



УТВЕРЖДАЮ

**Генеральный директор
ООО Страховая Компания «Гелиос»**

 **А.С. Глухов**

«31» июля 2015 г.

П Р А В И Л А

страхования риска утраты права собственности на имущество

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством и Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, иными нормативными документами в области страхования, настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем (собственником имущества) по поводу страхования риска утраты им права собственности на имущество.

1.2. По договору страхования риска утраты права собственности на имущество ¹ Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю (Выгодоприобретателю, наследнику, правопреемнику юридического лица), причиненные вследствие этого события убытки в связи с утратой права собственности на имущество (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страховой суммы.

1.3. **Страховщик** - ООО “Страховая компания “Гелиос Резерв”, осуществляет страховую деятельность в соответствии с Лицензией, федеральным органом исполнительной власти по государственному надзору за деятельностью субъектов страхового дела.

1.4. **Страхователи** - являющиеся субъектами права собственности юридические лица любых организационно - правовых форм, общественные и религиозные организации (объединения), благотворительные и иные фонды, граждане, индивидуальные предприниматели (граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица), субъекты Российской Федерации и муниципальных образований в лице соответственно органов государственной власти и органов местного самоуправления.

1.5. При заключении договора страхования стороны исходят из того, что в соответствии с действующим законодательством право собственности является основополагающим в числе прочих вещных прав. Собственник вправе своим имуществом владеть (реально обладать им), пользоваться (извлекать из него пользу, выгоду, для которых имущество предназначено), распоряжаться (продавать, дарить, сдавать в аренду, отдавать в залог, передавать в доверительное управление другому лицу и т.д.).

В собственности Страхователя (граждан и юридических лиц) может находиться любое имущество, за исключением отдельных видов имущества, которое в соответствии с законом не может принадлежать гражданам или юридическим лицам.

Основаниями приобретения права собственности являются юридические факты, с которыми закон связывает возникновение этого права. Право собственности на имущество, имеющего собственника, приобретается другим лицом на основании договора купли-продажи, мены или иной сделки об отчуждении этого имущества. Право собственности на здания, сооружения и другое создаваемое недвижимое имущество, подлежащее государственной регистрации, возникает с момента такой регистрации. Право собственности на новую вещь, изготовленную или созданную лицом для себя с соблюдением закона и иных правовых актов, приобретается этим лицом.

В случае смерти гражданина право собственности на принадлежавшее ему имущество переходит по наследству к другим лицам в соответствии с завещанием или законом.

В случае реорганизации юридического лица право собственности на принадлежавшее ему имущество переходит к юридическим лицам - правопреемникам реорганизованного юридического лица.

1.6. Договор страхования риска утраты права собственности на имущество может быть заключен при наличии у Страхователя основанного на законе, ином правовом акте или договоре интереса в сохранении этого имущества, а также документов, подтверждающих право собственности на имущество, при условии реального существования самого имущества.

Договор страхования, заключенный при отсутствии хотя бы одного из перечисленных условий, считается недействительным.

¹ Материальные вещи (движимое и недвижимое имущество).

Договор страхования заключается в пользу Страхователя.

1.7. Страхователь вправе при заключении договора страхования назначить физическое или юридическое лицо (Выгодоприобретателя) для получения страховой выплаты при наступлении страхового случая в случае смерти Страхователя (физического лица), ликвидации (реорганизации) Страхователя (юридического лица).

Страхователь вправе 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.

1.8. В соответствии с настоящими Правилами не допускается страхование противоправных интересов, а также интересов, которые не являются противоправными, но страхование которых запрещено законом.

1.9. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе и их имущественном положении.

За нарушение тайны страхования Страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с правом собственности на имущество и возможными убытками Страхователя в случае утраты им права собственности на данное имущество.

2.2. Договоры страхования заключаются в отношении имущества, принадлежащего Страхователю исключительно на праве собственности.

Не подлежит страхованию риск утраты права собственности на деньги (в любой валюте), приобретенные ценные бумаги, нематериальные права, в отношении имущества, право собственности на которое оспорено в судебном порядке или по поводу которого возбуждено уголовное дело, а также в отношении имущества, право собственности на которое приобретено на основании мелких бытовых сделок.

3. ПОНЯТИЕ СТРАХОВОГО РИСКА. 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.

При страховании в соответствии с настоящими Правилами страхования страховым риском является риск утраты Страхователем права собственности на имущество.

3.2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, выразившееся в утрате Страхователем права собственности на имущество, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Страхователю.

3.3. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, Страховщик предоставляет страховую защиту на случай утраты Страхователем права собственности на имущество, подтвержденного вступившим в законную силу решением суда, принятым вследствие:

3.3.1. Признания сделки недействительной из-за совершения ее гражданином, признанным недееспособным вследствие психического расстройства (не может понимать значения своих действий и руководить ими).

3.3.2. Признания сделки недействительной из-за совершения ее несовершеннолетним, не достигшим четырнадцати лет или несовершеннолетним в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет без согласия его родителей, усыновителей или попечителя.

3.3.3. Признания сделки недействительной из-за совершения ее гражданином, ограниченным судом в дееспособности вследствие злоупотребления спиртными напитками или наркотическими средствами.

3.3.4. Признания сделки недействительной из-за совершения ее гражданином, не способным понимать значение своих действий или руководить ими в момент ее совершения (нервное потрясение, психическое расстройство или иное заболевание, физическая травма и т.д.).

3.3.5. Признания сделки недействительной, совершенной под влиянием заблуждения, имеющего существенное значение относительно природы сделки либо тождества или таких качеств ее предмета, которые значительно снижают возможности его использования по назначению (мелкие ошибки и незначительные расхождения между представляемыми и действительными последствиями сделки не могут служить основанием ее недействительности).

Заблуждение имеет место тогда, когда участник сделки помимо своей воли и воли другого участника составляет себе неправильное мнение или остается в неведении относительно тех или иных обстоятельств, имеющих для него существенное значение, и под их влиянием совершает сделку, которую он не совершил бы, если бы не заблуждался.

3.3.6. Признания сделки недействительной, совершенной под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя одной стороны с другой стороной или стечения тяжелых обстоятельств (обман - умышленное введение в заблуждение одной стороной сделки другой стороны с целью совершения сделки; насилие - причинение участнику сделки или лицам, близким ему, физических или душевных страданий с целью принудить к совершению сделки; угроза - психическое воздействие на волю лица посредством заявлений о причинении ему или его близким физического или морального вреда, если он не совершит сделку; злонамеренное соглашение - умышленное соглашение (сговор) с целью причинить неблагоприятные последствия либо получить какую-либо выгоду).

3.3.7. Признания сделки недействительной по иску одного из собственников имущества, находящегося в общей собственности, по мотиву отсутствия у лица, продавшего имущество, надлежащих полномочий от других собственников или по мотиву несоблюдения законодательства Российской Федерации, затрагивающего права других участников доли в совместной собственности (владение и пользование имуществом, находящимся в совместной собственности, осуществляется участниками сообща по их согласию).

3.3.8. Признания сделки недействительной в случае совершения ее неуполномоченным лицом либо лицом с превышением имеющихся у него полномочий.

3.3.9. Истребования у Страхователя (добросовестный приобретатель) возмездно приобретенного им имущества собственником этого имущества, если оно было из владения последнего либо лица, которому оно передано собственником во владение, помимо их воли (утрачено, похищено и т.д.).

3.4. Страховщик не несет обязательств перед Страхователем, если совершившееся событие наступило в результате:

3.4.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.

3.4.2. Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий.

3.4.3. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

3.4.4. Незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления должностных лиц этих органов, в том числе в связи с изданием указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам.

3.4.5. Обращения взыскания на имущество по обязательствам Страхователя на основании решения суда, если иной порядок обращения взыскания не предусмотрен законом или договором.

3.4.6. Отчуждения имущества Страхователя, которое в силу закона не может ему принадлежать в связи с отказом в выдаче ему особого разрешения на имущество, оказавшееся у Страхователя, на приобретение в собственность и на хранение которого требуется такое разрешение.

3.4.7. Отчуждения недвижимого имущества Страхователя в связи с изъятием земельного участка (горных отводов, участков акватории и т.д.), на котором оно находится, для государственных или муниципальных нужд либо ввиду ненадлежащего использования земли (на

основании решения суда, решений федеральных органов исполнительной власти и органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации).

3.4.8. Изъятия у Страхователя в соответствии с законодательством бесхозяйственно содержащихся культурных ценностей, отнесенных законом к особо ценным и охраняемым государством.

3.4.9. Изъятия у Страхователя в соответствии с законодательством Российской Федерации домашних животных (обращение с животными со стороны собственника находится в явном противоречии с установленными на основании закона правилами и принятыми в обществе нормами гуманного обращения к животным).

3.4.10. Реквизиции (имущество изымается у Собственника в порядке и на условиях, установленных законом, в случае стихийных бедствий, аварий, эпидемий и при иных обстоятельствах чрезвычайного характера с выплатой стоимости имущества).

3.4.11. Конфискации (безвозмездное изъятие у Собственника имущества в случаях, предусмотренных законом, по решению суда в виде санкции за совершение преступления или иное правонарушение).

3.4.12. Изъятия земельного участка у Страхователя, если использование участка осуществляется с грубым нарушением правил рационального использования земли, установленных земельным законодательством (участок используется не в соответствии с его целевым назначением или его использование приводит к существенному снижению плодородия сельскохозяйственных земель либо значительному ухудшению экологической обстановки).

3.4.13. Добровольного отказа Страхователя от права собственности на имущество (брошенное, бесхозяйное имущество).

3.5. Настоящие Правила не предусматривают страхование имущества Страхователя на случай его уничтожения или повреждения (реальный ущерб).

4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливается размер страховой премии (взноса) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

4.2. Размер страховой суммы по договору страхования определяется по соглашению между Страхователем и Страховщиком.

При заключении договора страховая сумма устанавливается сторонами исходя из экспертной оценки возможных убытков Страхователя в случае утраты им права собственности на имущество вследствие наступления любого из событий, из числа предусмотренных Правилами и договором страхования, повлекших за собой утрату Страхователем права собственности на имущество. При этом страховая сумма устанавливается в пределах действительной стоимости имущества на момент заключения договора страхования, правом собственности на которое обладает Страхователь.

4.3. При наличии у Страхователя нескольких объектов права собственности, в отношении которых предполагается заключение договора страхования, страховая сумма устанавливается сторонами по каждому объекту права собственности.

4.4. Если при наступлении страхового случая выплаченное страховое возмещение окажется менее размера страховой суммы, определенной договором страхования, то после произведенной выплаты действие договора страхования продолжается, а страховая сумма уменьшается на размер страховой выплаты. В этом случае по желанию Страхователя страховая сумма может быть восстановлена путем заключения на условиях настоящих Правил дополнительного соглашения на оставшийся срок страхования с уплатой соответствующей части страховой премии. Дополнительное соглашение оформляется сторонами в том же порядке и в той же форме, что и договор страхования.

5. ФРАНШИЗА

5.1. В договоре может быть предусмотрена франшиза (условная или безусловная).

При условной франшизе Страховщик освобождается от обязательств за убыток, если его размер не превышает размер франшизы, и убыток подлежит возмещению полностью, если его размер превышает франшизу.

При безусловной франшизе обязательства Страховщика определяются размером убытка за минусом франшизы.

Франшиза определяется по соглашению сторон при заключении договора страхования в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ

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

Страховая премия (страховые взносы) уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации.

6.2. При заключении конкретного договора страхования Страховщик применяет рассчитанные им по каждому страховому риску базовые страховые тарифы (Приложение 1 к настоящим Правилам), определяющие страховую премию, взимаемую с единицы страховой суммы.

Основываясь на базовых тарифных ставках, Страховщик, в каждом конкретном случае при заключении договора страхования, для определения степени страхового риска и учета особенностей имущественных интересов конкретного лица вправе применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты, указанные в Приложении 1 к настоящим Правилам.

Наличие минимальных и максимальных значений повышающих / понижающих коэффициентов позволяет Страховщику более полно учитывать особенности видов имущества, собственником которого является Страхователь, возможные факторы риска и определять наиболее реальную тарифную ставку по конкретному договору страхования, что является одним из условий обеспечения финансовой устойчивости Страховщика.

В связи с отсутствием какой-либо утвержденной методики (рекомендаций) экономического обоснования повышающих и понижающих коэффициентов, применяемых при определении конкретного страхового тарифа по конкретному договору добровольного страхования, их минимальные и максимальные значения, а также основные факторы риска, указанные в Приложении 1 к настоящим Правилам, определены экспертным путем с учетом многолетней практики применения системы повышающих (понижающих) коэффициентов российскими страховыми организациями.

6.3. Основанием для применения Страховщиком повышающих или понижающих коэффициентов (Приложение № 1 к настоящим Правилам) являются результаты проведенной им оценки страхового риска, осуществляемой на основании: информации и документов, представленных Страхователем с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком; информации, самостоятельно полученной Страховщиком; 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, определить особенности имущества Страхователя и оценить риск утраты права собственности на него.

При наличии факторов риска увеличивающих вероятность наступления страхового события по конкретному страховому риску (рискам) Страховщик применяет к базовой тарифной ставке повышающие коэффициенты (конкретное значение определяется исходя из вида, количества и значимости факторов риска по своему воздействию на наступление страхового случая), а при отсутствии факторов риска или их незначительном влиянии на наступление страхового случая, Страховщик применяет к базовой тарифной ставке понижающие коэффициенты.

При этом Страховщик руководствуется правом, предоставленным ему Гражданским кодексом РФ и Федеральным законом "Об организации страхового дела в Российской Федерации" на оценку страхового риска.

6.4. При заключении договора страхования в соответствии с настоящими Правилами Страховщик осуществляет комплекс последовательных действий, направленных на определение степени страхового риска, а именно: анализируется информация и изучаются документы, представленные Страхователем вместе с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком, характеризующих наличие риска утраты права собственности на имущество Страхователя, наличие факторов риска; привлекает экспертов для оценки вероятности наступления страхового события по каждому из страховых рисков, включаемых в договор страхования; самостоятельно получает дополнительную информацию, статистические данные в организациях, располагающих такой информацией, о Страхователе и страхуемом объекте; на основе полученных результатов делает вывод о степени страхового риска (вероятности наступления страхового события), принимает решение о страховании/ отказе в страховании, применении к базовой тарифной ставке повышающих или понижающих коэффициентов.

6.5. Конкретный размер страхового тарифа определяется договором страхования по соглашению сторон.

6.6. Страховая премия по договору страхования может быть уплачена Страхователем одновременно или уплачиваться в рассрочку наличными деньгами либо безналичным расчетом. Порядок уплаты страховой премии определяется в договоре страхования.

Страхователь обязан уплатить Страховщику страховую премию или первый ее взнос в течение 5-ти дней, если иное не предусмотрено договором страхования, после подписания договора страхования.

Датой уплаты страховой премии считается:

- при наличной оплате - день получения страховой премии Страховщиком;
- при безналичной оплате - день поступления страховой премии на расчетный счет

Страховщика.

6.7. При заключении договора страхования на срок более одного года, страховая премия рассчитывается Страховщиком ежегодно в течение пяти дней с момента истечения предыдущего годового периода действия договора страхования или в иные сроки, оговоренные сторонами при заключении договора страхования. При этом Страховщиком учитываются все обстоятельства, влияющие на степень страхового риска, а также изменения в объекте страхования, перечне страховых рисков, страховой сумме и т.п., если они имели место. Страховая премия уплачивается Страхователем в порядке и сроки, предусмотренные договором страхования.

6.8. При неуплате страховой премии или очередного взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) договор страхования расторгается по инициативе Страховщика в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если стороны не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса (договоренность об отсрочке страхового взноса оформляется дополнительным соглашением к договору страхования).

Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого по согласованию сторон отсрочено, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму отсроченного страхового взноса.

7. СРОК СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. По согласованию сторон договор страхования может быть заключен сроком от одного года до десяти лет в зависимости от объекта права собственности, вида сделки, сроков исковой давности.

7.2. Договор страхования может быть заключен:

7.2.1. Как на все объекты права собственности, так и на отдельные.

7.2.2. На полную страховую стоимость или на ее часть, но не менее 50 % страховой стоимости (объекты считаются застрахованными по пропорциональному принципу).

7.2.3. На случай наступления одного или нескольких страховых событий, предусмотренных настоящими Правилами.

7.3. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику заявление с приложением нотариально заверенных копий правоустанавливающих документов на имущество, риск утраты права собственности на которое подлежит страхованию, бухгалтерские документы (баланс, балансовые и материальные ведомости и т.д.), подтверждающие страховую стоимость имущества, иные документы, характеризующие объект страхования. При необходимости Страховщик вправе потребовать от Страхователя предъявления подлинников правоустанавливающих документов на имущество.

После оформления договора страхования указанные документы становятся неотъемлемой его частью.

7.4. Страховщик вправе при заключении договора страхования произвести осмотр имущества, риск утраты права собственности на которое подлежит страхованию, а при необходимости назначить правовую экспертизу документов, подтверждающих права Страхователя как собственника имущества.

7.5. При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям:

7.5.1. Об объекте страхования.

7.5.2. О характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая).

7.5.3. О сроке действия договора и размере страховой суммы.

7.6. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме путем составления договора страхования (Приложение 3 к настоящим Правилам), подписанного сторонами, и/или вручения Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком (Приложение 2 к настоящим Правилам).

7.7. 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 договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе.

Если договор страхования заключен при отсутствии ответов Страхователя на какие-либо вопросы Страховщика, Страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены Страхователем.

7.8. 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 недействительным и применения последствий в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

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

Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу, если в договоре не предусмотрен иной срок начала действия договора.

7.10. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя, если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо

приложены к нему. В последнем случае вручение Страхователю при заключении договора Правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.

7.11. Согласно гражданскому законодательству при заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении Правил в соответствии с п. 10 ст. 32 Закона РФ “Об организации страхового дела в Российской Федерации”.

8. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Действие договора прекращается в случаях:

8.1.1. Истечения срока его действия.

8.1.2. Исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору страхования в полном объеме.

8.1.3. Неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные договором страхования сроки, если договором страхования не предусмотрено иное.

8.1.4. Ликвидации Страхователя (юридического лица), за исключением случаев правопреемства или смерти Страхователя (физического лица), за исключением случаев замены Страхователя.

8.1.5. Ликвидации Страховщика в порядке, установленном действующим законодательством.

8.1.6. Принятия судом решения о признании договора страхования недействительным.

8.2. Договор страхования может быть прекращен до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам, иным, чем страховой случай.

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

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

В этом случае, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

8.4. Изменение и расторжение сторонами договора осуществляется в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации (глава 29 ГК РФ).

8.5. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации, а также если он ставит Страхователя в худшее положение по сравнению с тем, которое предусмотрено законодательством Российской Федерации или договор заключен после наступления страхового случая или объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

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

8.6. В случае отзыва лицензии Страховщик, в течение месяца со дня вступления в силу данного решения органа страхового надзора, уведомляет Страхователя об отзыве лицензии, о досрочном прекращении договора страхования и/или о передаче обязательств, принятых по договору страхования (страхового портфеля), с указанием страховщика, которому данный портфель может быть передан.

Обязательства по договору страхования, по которому отношения сторон не урегулированы, по истечении трех месяцев со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии подлежат передаче другому страховщику в порядке, установленном ФЗ “Об организации страхового дела в Российской Федерации”.

9. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

9.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях).

9.2. При получении информации об обстоятельствах, влекущих увеличение степени страхового риска, Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования, включая прекращение договора страхования, или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь не согласится на новые условия или откажется от уплаты дополнительной страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации. В частности, соглашение о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, обязательства сторон прекращаются с момента заключения соглашения о расторжении договора, а при его расторжении в судебном порядке - с момента вступления в законную силу решения суда о расторжении договора.

Стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента расторжения договора, если иное не установлено законом.

9.3. Если Страхователь не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора, то согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

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.

10.1.2. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления события, имеющего признаки страхового случая.

10.1.3. Производить осмотр имущества, собственником которого является Страхователь, назначать экспертизу.

10.1.4. Требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта наступления события, имеющего признаки страхового случая, и определения размера причиненного убытка, включая сведения, составляющие коммерческую тайну.

10.1.5. При необходимости направлять запросы в соответствующие компетентные органы о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт и причину наступления события, имеющего признаки страхового случая.

10.1.6. При изменении степени риска требовать пересмотра условий договора страхования.

10.1.7. Досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

10.2. Страховщик обязан:

10.2.1. Ознакомить Страхователя с содержанием Правил страхования и вручить ему один экземпляр.

10.2.2. Не разглашать сведения о Страхователе и его имуществе за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.3. После получения сообщения о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страховщик обязан:

10.3.1. Выяснить причины и обстоятельства наступления события.

10.3.2. После получения необходимых документов и вступления в законную силу решения суда, выплатить страховое возмещение (отказаться в выплате страхового возмещения) в установленный договором страхования срок.

10.4. Страхователь имеет право:

10.4.1. На ознакомление с Правилами страхования и получение одного экземпляра.

10.4.2. Изменение условий договора страхования.

10.4.3. На передачу прав и обязанностей по договору правопреемнику при реорганизации его как юридического лица с согласия Страховщика.

10.5. Страхователь обязан:

10.5.1. 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.

10.5.2. Уплатить страховую премию в размерах и сроки, определенные договором страхования.

10.5.3. Соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования.

10.5.4. В период действия договора страхования сообщать Страховщику о любых действиях в отношении принадлежащего ему имущества (передача имущества в доверительное управление, в залог и т.д.).

10.6. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая,

Страхователь обязан:

10.6.1. Незамедлительно уведомить о случившемся Страховщика или его представителя, как только ему стало известно о наступлении события. Если договором предусмотрен срок и(или) способ уведомления, оно должно быть сделано в условленный срок указанным в договоре способом.

Несвоевременное уведомление Страховщика о наступившем событии дает последнему право отказаться в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении события либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

10.6.2. Принять меры по уменьшению убытков, которые могут наступить в связи с происшедшим событием.

Согласно ст. 962 ГК РФ расходы по уменьшению убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если они были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

10.6.3. Предоставить Страховщику письменное заявление о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, и другие документы, позволяющие Страховщику разобраться в обстоятельствах, связанных с наступившим событием, определить размеры убытка и суммы страхового возмещения, принять решение по поводу привлечения экспертов.

10.6.4. Сообщить Страховщику всю имеющуюся информацию, позволяющую судить о причинах происшедшего события, характере и размерах причиненного ущерба.

10.6.5. Известить Страховщика о получении им каких-либо денежных возмещений от виновного в причинении ущерба лица.

11. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКА И СУММЫ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ (СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ)

11.1. Согласно настоящим Правилам страхования под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

11.2. После получения от Страхователя сообщения и заявления о происшедшем событии Страховщик осуществляет следующие действия:

11.2.1. Устанавливает факт наступления события, имеющего признаки страхового случая: проверяет соответствие приведенных в заявлении Страхователя сведений (время, место, обстоятельства события и т.д.) условиям договора страхования и настоящим Правилам; определяет факт и причины возникновения события, вследствие которого был причинен ущерб (на основании документов соответствующих организаций); проверяет, было ли происшедшее событие и наступившие убытки предусмотрены договором страхования; определяет необходимость привлечения экспертов, аварийных комиссаров, осуществляет иные действия, направленные на установление факта наступления события.

11.2.2. При признании наступившего события страховым случаем определяет размер убытков, страховой выплаты, составляет акт о страховом случае (страховой акт) после получения решения суда и вступления его в законную силу, и с учетом этого принимает решение о выплате страхового возмещения.

11.3. К заявлению Страхователя о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, прилагаются договор (полис) страхования и следующие документы:

11.3.1. *При причинении убытков Страхователю вследствие признания сделки недействительной из-за совершения ее гражданином, признанным недееспособным вследствие психического расстройства (не может понимать значения своих действий и руководить ими) –* решение суда о признании сделки недействительной, решение суда о признании гражданина, совершившего сделку, недееспособным, документы, подтверждающие заключение сделки (договор купли-продажи, мены, дарения и т.д.) со всеми приложениями к ним, копии свидетельских показаний и документы специализированных медицинских учреждений (психиатрических и неврологических диспансеров, клиник, больниц, центров и т.д.), подтверждающие психическое расстройство гражданина, заключения экспертизы (если она была назначена и проведена), иные документы, свидетельствующие о понесенном Страхователем убытке и его предполагаемом размере.

11.3.2. *При причинении убытков Страхователю вследствие признания сделки недействительной из-за совершения ее несовершеннолетним, не достигшим четырнадцати лет или несовершеннолетним в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет без согласия его родителей, усыновителей или попечителя -* решение суда о признании сделки недействительной, документы, подтверждающие заключение сделки (договор купли-продажи, мены, дарения и т.д.) со всеми приложениями к ним, копии показаний родителей, усыновителей, опекунов, иные документы, свидетельствующие о понесенном Страхователем убытке и его предполагаемом размере.

11.3.3. *При причинении убытков Страхователю вследствие признания сделки недействительной из-за совершения ее гражданином, ограниченным судом в дееспособности вследствие злоупотребления спиртными напитками или наркотическими средствами -* решение суда о признании сделки недействительной, документы, подтверждающие заключение сделки (договор купли-продажи, мены, дарения и т.д.) со всеми приложениями к ним, документы правоохранительных органов, копии свидетельских показаний и документы специализированных медицинских учреждений (психиатрических и неврологических диспансеров, клиник, больниц, центров и т.д.), заключения экспертизы (если она была назначена и проведена), иные документы, свидетельствующие о понесенном Страхователем убытке и его предполагаемом размере.

11.3.4. *При причинении убытков Страхователю вследствие признания сделки недействительной из-за совершения ее гражданином, не способным понимать значение своих действий или руководить ими в момент ее совершения (нервное потрясение, психическое расстройство или иное заболевание, физическая травма и т.д.) -* решение суда о признании сделки недействительной, исковые заявления (если они имели место), документы, подтверждающие заключение сделки (договор купли-продажи, мены, дарения и т.д.) со всеми приложениями к ним, копии свидетельских показаний и документы медицинских и специализированных медицинских учреждений (психиатрических и неврологических диспансеров, клиник, больниц, центров, травматологических пунктов и т.д.), подтверждающие психическое расстройство, заболевание или травму гражданина, заключения экспертизы (если она была назначена и проведена), иные документы, свидетельствующие о понесенном Страхователем убытке и его предполагаемом размере.

11.3.5. При причинении убытков Страхователю вследствие признания сделки недействительной, совершенной под влиянием заблуждения, имеющего существенное значение относительно природы сделки либо тождества или таких качеств ее предмета, которые значительно снижают возможности его использования по назначению - решение суда о признании сделки недействительной, исковое заявление стороны, действовавшей под влиянием заблуждения, документы, подтверждающие заключение сделки (договор купли-продажи, мены, дарения и т.д.) со всеми приложениями к ним, копии свидетельских показаний, заключения экспертов, иные документы, свидетельствующие о понесенном Страхователем убытке и его предполагаемом размере.

11.3.6. При причинении убытков Страхователю вследствие признания сделки недействительной, совершенной под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя одной стороны с другой стороной или стечении тяжелых обстоятельств – решение суда о признании сделки недействительной, документы, подтверждающие заключение сделки (договор купли-продажи, мены, дарения и т.д.) со всеми приложениями к ним, документы следственных органов, органов прокуратуры и дознания, копии свидетельских показаний, заключения экспертов, иные документы, свидетельствующие о понесенном Страхователем убытке и его предполагаемом размере.

11.3.7. При причинении убытков Страхователю вследствие признания сделки недействительной по иску одного из собственников имущества, находящегося в общей собственности, по мотиву отсутствия у лица, продавшего имущество, надлежащих полномочий от других собственников или по мотиву несоблюдения законодательства Российской Федерации, затрагивающего права других участников доли в совместной собственности - решение суда о признании сделки недействительной, документы, подтверждающие заключение сделки (договор купли-продажи, мены, дарения и т.д.) со всеми приложениями к ним, регистрационные документы на регистрацию прав на недвижимое имущество и сделки с ним (при утрате прав на недвижимое имущество), документы следственных органов, органов прокуратуры и дознания, копии свидетельских показаний, заключения экспертов, иные документы, свидетельствующие о понесенном Страхователем убытке и его предполагаемом размере.

11.3.8. При причинении убытков Страхователю вследствие признания сделки недействительной в случае совершения ее неуполномоченным лицом либо лицом с превышением имеющихся у него полномочий - решение суда о признании сделки недействительной, документы, подтверждающие заключение сделки (договор купли-продажи, мены, дарения и т.д.) со всеми приложениями к ним, регистрационные документы на регистрацию прав на недвижимое имущество и сделки с ним (при утрате прав на недвижимое имущество), документы следственных органов, органов прокуратуры и дознания, заключения экспертов, иные документы, свидетельствующие о понесенном Страхователем убытке и его предполагаемом размере.

11.3.9. При причинении убытков Страхователю вследствие истребования у него возмездно приобретенного им имущества собственником этого имущества, если оно было из владения последнего либо лица, которому оно передано собственником во владение, помимо их воли (утеряно, похищено и т.д.) – исковые заявления и решение суда (если они имели место), регистрационные документы на регистрацию прав на недвижимое имущество и сделки с ним (при истребовании недвижимого имущества), документы следственных органов, органов прокуратуры и дознания, заключения экспертов, иные документы, свидетельствующие о понесенном Страхователем убытке и его предполагаемом размере.

11.4. Если представленных Страхователем документов недостаточно для принятия решения о размере убытка, причиненного Страхователю, и сумме страхового возмещения, Страховщик вправе запросить у Страхователя необходимые дополнительные документы, а также осуществлять иные действия по выяснению обстоятельств наступления события и определению размера убытков.

11.5. В целях получения более полной информации о происшедшем событии Страховщик также вправе запрашивать сведения, связанные с наступившим событием, у правоохранительных, судебных органов и других организаций (банки, медицинские учреждения и т.д.), располагающих информацией о наступившем событии, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его возникновения.

При необходимости работа по определению причин и размера убытка по поручению Страховщика может выполняться независимыми экспертами.

11.6. После получения всех необходимых документов и сведений о наступившем событии Страховщик проводит анализ на предмет признания события страховым случаем и принимает решение о признании события страховым, страховой выплате или отказе в выплате страхового возмещения. Решение о выплате страхового возмещения принимается на основании вступившего в законную силу решения суда.

11.7. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем, он, на основании вступившего в законную силу решения суда, заявления, документов, представленных Страхователем, а также дополнительно полученных им документов, составляет страховой акт, в котором указываются обстоятельства наступившего события, обоснование произведенных расчетов размера причиненного убытка, размер суммы страхового возмещения.

Страховой акт не составляется, если при проверке заявления Страхователя установлено, что заявленный убыток наступил не в результате страхового случая, или Страховщик принял решение об обжаловании решения суда. В этом случае Страховщиком и Страхователем составляется документ произвольной формы, в котором указываются причины, по которым страховой акт не был составлен, или Страховщик направляет Страхователю письменное уведомление с указанием причин непризнания наступившего события страховым случаем либо с указанием причин обжалования судебного решения.

11.8. Размер убытков, понесенных Страхователем в результате наступления любого из событий, предусмотренных настоящими Правилами и договором страхования, определяется Страховщиком в размере фактического ущерба, подтвержденного решением суда, вступившим в законную силу, но не более страховой суммы, установленной сторонами в договоре страхования.

При этом убыток Страхователя включает в себя:

11.8.1. Прямые убытки Страхователя вследствие утраты им права собственности на имущество, включая расходы, которые Страхователь произвел или должен будет произвести для восстановления нарушенного права вследствие наступления страхового случая: по привлечению адвокатов, экспертов, оценщиков; судебные, нотариальные расходы; по сбору и оформлению надлежащим образом соответствующих документов для восстановления нарушенного права; иные расходы, непосредственно связанные с наступившим страховым случаем, которые Страховщик определяет в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств данного события.

11.8.2. Неполученный доход, который Страхователь получил бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

Решение о размере убытков Страхователя в виде неполучения дохода (упущенной выгоды) принимается Страховщиком после всестороннего анализа всех обстоятельств наступившего события на основании заявления Страхователя, представленных им бухгалтерских, банковских, иных финансовых и платежных документов и расчетов, свидетельствующих о видах убытков, размере неполученного дохода, а также заключений экспертов, актов и заключений аудиторских, оценочных и иных фирм, имеющих лицензии на соответствующие виды деятельности, материалов компетентных органов, других документов по усмотрению Страховщика.

При определении размера неполученного дохода Страховщиком также учитываются и исследуются материалы, свидетельствующие о принятых Страхователем мерах для получения указанного в заявлении дохода и сделанные с этой целью приготовления (заключенные договоры на выполнение работ, оказание услуг, поставку оборудования и т.п.).

11.9. Размер страхового возмещения устанавливается с учетом франшизы, определенной в договоре страхования.

12. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

12.1. Страховая выплата - денежная сумма, установленная договором страхования и выплачиваемая Страховщиком при наступлении страхового случая.

12.2. Страховая выплата осуществляется Страховщиком при признании им наступившего события страховым случаем и в соответствии с договором страхования на основании:

- заявления на выплату страхового возмещения;
- страхового акта;
- решения суда (арбитражного суда);

- других документов, подтверждающих факт страхового случая и размер причиненного ущерба;
- документов, удостоверяющих личность физического лица;
- иных документов, согласованных сторонами при заключении договора страхования.

12.3. Страховщик производит выплату страхового возмещения (или сообщает об отказе в выплате при наличии оснований) в течение 5-ти рабочих дней после вступления в законную силу решения суда (арбитражного суда).

Если страховая выплата не произведена в установленный срок, Страховщик уплачивает получателю страховой выплаты штраф в размере, установленном сторонами при заключении договора страхования, от суммы страховой выплаты за каждый день просрочки.

12.4. Страховщик по согласованию со Страхователем имеет право отсрочить выплату страхового возмещения сверх установленного договором срока в случае, если у него имеются сомнения в правомочности лиц на получение страхового возмещения (до представления надлежащим образом оформленных документов), а также если правоохранительными органами возбуждено уголовное дело или ведется судебное разбирательство в отношении Страхователя или его уполномоченного лица в связи с объектами права собственности (до прекращения уголовного дела, вынесения приговора (решения суда)).

12.5. При появлении в течение срока исковой давности дополнительных обстоятельств, свидетельствующих о необоснованности выплаченной Страхователю суммы, она должна быть возвращена Страховщику в 5-ти дневный срок с момента предъявления Страховщиком Страхователю требования о возврате.

12.6. Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации.

12.7. Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения, если:

12.7.1. Страхователем или их представителями совершены умышленные или неосторожные (в виде преступной небрежности или преступной самонадеянности) действия (бездействия), направленные на наступление страхового случая.

12.7.2. Страхователем совершено умышленное преступление, находящееся в прямой причинной связи с наступившим событием.

12.7.3. Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования.

12.7.4. Страхователь получил соответствующее возмещение от лица, виновного в причинении убытков.

12.7.5. Страхователь не выполнил обязанностей, указанных в настоящих Правилах, что привело к возникновению или увеличению суммы убытка.

12.8. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.

Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суде, арбитражном или третейском суде.

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

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

Условие договора, исключающее переход к Страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно.

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

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

14. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

14.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, заключенного в соответствии с настоящими Правилами, может быть предъявлен в сроки, предусмотренные гражданским законодательством Российской Федерации.

14.2. Споры, вытекающие из договоров страхования, заключенных на основании настоящих Правил, рассматриваются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

Приложение 1
к Правилам страхования риска утраты
права собственности на имущество

БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ

(в % к страховой сумме, на срок страхования – один год)

| СТРАХОВЫЕ РИСКИ | ТАРИФНЫЕ СТАВКИ |
|---|---|
| 1 | 2 |
| <p>Утрата Страхователем права собственности на имущество, подтвержденного вступившим в законную силу решением суда, принятым вследствие:</p> <p>1) признания сделки недействительной из-за совершения ее гражданином, признанным недееспособным вследствие психического расстройства (не может понимать значения своих действий и руководим, ими);</p> <p>2) признания сделки недействительной из-за совершения ее несовершеннолетним, не достигшим четырнадцати лет или несовершеннолетним в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет без согласия его родителей, усыновителей или попечителя;</p> <p>3) признания сделки недействительной из-за совершения ее гражданином, ограниченным судом в дееспособности вследствие злоупотребления спиртными напитками или наркотическими средствами;</p> <p>4) признания сделки недействительной из-за совершении ее гражданином, не способным понимать значение своих действий или руководить ими в момент ее совершения (нервное потрясение, психическое расстройство в дв иное заболевание, физическая травма и т.д.);</p> <p>5) признания сделки недействительной, совершенной под влиянием заблуждения, имеющего существенное значение относительно природы сделки либо тождества или таких качеств ее предмета, которые значительно снижают возможности его использования по назначению;</p> <p>б) признания сделки недействительной, совершенной под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя одной стороны с другой стороной или стечения тяжелых обстоятельств;</p> <p>7) признания сделки недействительной по иску одного из собственников имущества, находящегося в общей собственности, по мотив отсутствия у лица, продавшего имущество, надлежащих полномочий от других собственников или по мотиву несоблюдения законодательства РФ, затрагивающего права других участников доли в совместной собственности</p> | <p>0,41</p> <p>0,25</p> <p>0,29</p> <p>0,36</p> <p>0,49</p> <p>0,21</p> <p>0,23</p> |

| | |
|--|------|
| 8) признание сделки недействительной в случае совершения ее неуполномоченным лицом либо лицом с превышением имеющихся у него полномочий | 0,31 |
| 9) истребование у Страхователя (добросовестливый приобретатель) возмездно приобретенного им имущества собственником этого имущества, если оно выбыло из владения последнего либо лица, которому оно передано собственником во владение, помимо их воли (утрачено, похищено и т.д.) | 0,35 |

Страховщик имеет право применять к настоящим тарифным ставкам повышающие или понижающие коэффициенты, исходя из вида имущества (повышающие от 1,1 до 8.0 или понижающие от 0.1 до 0.9), характера сделки (купля-продажа, обмен, дарение) (повышающие от 1.1 до 6.0 или понижающие от 0.2 до 0.9), иных обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска (повышающие от 1.1 до 10.0 или понижающие от 0.1 до 0.9).