

УТВЕРЖДЕНЫ
Генеральным директором
ООО «СК Екатеринбург»
13 мая 2009 г.

ПРАВИЛА № 26
КОМБИНИРОВАННОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА
ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения. Субъекты страхования
2. Объекты страхования
3. Понятие страхового риска. Страховые случаи
4. Страховая сумма. Франшиза
5. Страховая премия (страховые взносы). Страховой тариф
6. Срок страхования. Порядок заключения и исполнения договора страхования
7. Порядок прекращения договора страхования
8. Изменение страхового риска
9. Права и обязанности сторон
10. Порядок определения размера убытка и суммы страховой выплаты (страхового возмещения)
11. Выплата страхового возмещения. Отказ в страховой выплате
12. Переход к страховщику прав страхователя на возмещение убытка (суброгация)
13. Исковая давность. Порядок разрешения споров

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

- 1.1. В соответствии с действующим законодательством и Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», иными нормативными правовыми актами настоящие Правила страхования (в дальнейшем по тексту Правила) регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и юридическим лицом любой организационно-правовой формы (в дальнейшем по тексту – Страхователь) по поводу страхования имущества и ответственности за причинение вреда другим (третьим) лицам в процессе осуществления производственной и иной деятельности, предусмотренной Уставом (Положением) Страхователя.
При этом под другими (третьими) лицами понимаются любые физические лица, не являющиеся сотрудниками Страхователя, а также юридические лица различных организационно-правовых форм, жизни, здоровью (только в отношении физических лиц) и/или имуществу которых может быть причинен вред при наступлении страхового случая (далее по тексту – «третьи лица»).
- 1.2. По договору комбинированного страхования имущества юридических лиц Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе (выплатить страховое возмещение), а также вследствие возникновения обязанности Страхователя в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации, возместить ущерб, нанесенный третьим лицам в процессе осуществления производственной и иной деятельности, в пределах определенной договором страховой суммы.
- 1.3. Страховщик – Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания Екатеринбург», осуществляет страховую деятельность в соответствии с Лицензией, выданной органом страхового надзора.
- 1.4. Страхователи – юридические лица любых организационно-правовых форм, в т.ч. индивидуальные предприниматели, владеющие объектами страхования, за сохранность которых несут материальную ответственность, на правах собственности (пользования, распоряжения), по договору найма, аренды, лизинга, доверительного управления, залога и по другим юридическим основаниям, и заключившие со Страховщиком договор страхования.
- 1.5. Имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.
Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.
- 1.6. 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.

- 1.7. По договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, может быть застрахован риск ответственности самого Страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена. Такое лицо должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо в договоре страхования не названо, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя.
Договор страхования риска ответственности за причинение вреда считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред, даже если договор заключен в пользу Страхователя или иного лица, ответственных за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен.
В случае, когда по договору страхования риска гражданской ответственности за причинение вреда застрахована ответственность лица иного, чем Страхователь, последний вправе в любое время до наступления страхового случая заменить это лицо другим, письменно уведомив об этом Страховщика.
- 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, их имущественном положении.
За нарушение тайны страхования Страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в порядке, предусмотренном нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

- 2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом, принадлежащим Страхователю на правах собственности, а также которым Страхователь распоряжается по договору найма, аренды, лизинга, принятое для переработки, ремонта или в залог, если это имущество не застраховано его собственником, а также имущественные интересы Страхователя, связанные с его обязанностью возместить ущерб, нанесенный третьим лицам при осуществлении производственной или иной деятельности.
- 2.2. Объектом страхования могут быть также следующие целесообразные расходы, произведенные Страхователем при наступлении страхового случая:
- 2.2.1. По разборке и/или перемещению зданий, сооружений, оборудования на новое место.
- 2.2.2. По уборке обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая.
- 2.3. На страхование может быть принято как все имущество, так и определенная его часть, что устанавливается условиями конкретного договора.
- 2.4. В соответствии с настоящими Правилами на страхование принимаются:
- 2.4.1. автодорожные сооружения (путепроводы, дороги, мосты, и т.п.); здания (производственные, административные, социально-культурного назначения и общественного назначения и др.); сооружения (башни, мачты, агрегаты и иные производственно-технические установки); хозяйственные постройки (гаражи, хранилища, склады, навесы, крытые площадки и ограждения и т.п.); отдельные

- помещения (цехи, кабинеты, лаборатории и т.п.); объекты незавершенного производства;
- 2.4.2. отделка помещений, предметы интерьера и т.п.;
- 2.4.3. инженерное и производственно-технологическое оборудование (коммуникации, системы, аппараты, станки, механизмы, передаточные устройства, силовые, рабочие и другие машины и т.п.);
- 2.4.4. мебель, хозяйственный инвентарь, обстановка, выставочные экспонаты;
- 2.4.5. технически исправные средства электронной, множительной, вычислительной и радиотехники т.п.;
- 2.4.6. товарно-материальные ценности (товары, сырье и материалы и др.); имущество, являющееся предметом и результатом производственной или иной деятельности Страхователя.
- 2.4.7. Гражданская ответственность Страхователя перед третьими лицами за вред, причиненный их жизни, здоровью и/или имуществу при осуществлении Страхователем производственной или иной деятельности¹.
- 2.5. Имущество считается застрахованным только в тех помещениях или на том земельном участке, местонахождение которых указано в договоре страхования (территория страхования²). Если указанная в договоре страхования территория нахождения застрахованного имущества изменяется, то Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан в течение 48-ми часов с момента изменения местонахождения сообщить об этом Страховщику в письменной форме. В случае согласия сторон на изменение территории нахождения застрахованного имущества изменения в договор страхования оформляются дополнительным письменным соглашением. При неподписании дополнительного соглашения договор действует в отношении территории страхования, указанной в договоре страхования. Страховая защита, предоставляемая в соответствии с настоящими Правилами, действует в пределах точно определенного места, указанного в договоре страхования (территория страхования). Если часть застрахованного имущества располагается обособленно от территории страхования, то страховая защита будет распространяться на это имущество, только если это оговорено в договоре страхования. При этом в договоре страхования или в приложении к нему стороны определяют: место нахождения обособленного имущества; виды и количество имущества; условия его эксплуатации (использования); страховые риски, на случай наступления которых страхуется данное имущество, а также отражают иные условия, предусмотренные настоящими Правилами страхования, с учетом всех обстоятельств, касающихся страхования обособленного имущества, его особенностей и местонахождения.
- 2.6. Если это предусмотрено договором страхования, то с учетом степени риска и особенностей имущественных интересов конкретного Страхователя, на страхование могут быть приняты:
- 2.6.1. наличные деньги в российских рублях и иностранной валюте;
- 2.6.2. изделия из драгоценных металлов или из драгоценных камней, драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ;
- 2.6.3. рисунки, картины, скульптуры, коллекции марок, монет и иные коллекции или произведения искусства, уникальные и антикварные предметы;

¹ Страховая защита действует на территории, указанной в договоре страхования. Размеры территории, расположенной в непосредственной близости (как правило, в пределах 50 метров) от объекта страхования, оговариваются при заключении договора страхования.

² Под “территорией страхования”, в соответствии с настоящими Правилами, понимается территория, на которой расположено представленное на страхование имущество (здания, сооружения, помещения, товарно-материальные ценности, иное имущество).

- 2.6.4. акции, облигации, сертификаты, свидетельства, сберегательные и чековые книжки, кредитные карты и другие ценные бумаги;
- 2.6.5. взрывчатые вещества;
- 2.6.6. жилые вагончики, передвижные домики и их принадлежности.
- 2.7. По настоящим Правилам не могут быть приняты на страхование:
- 2.7.1. рукописи, планы, чертежи, акты и иные документы, бухгалтерские и деловые книги, картотеки;
- 2.7.2. имущество, находящееся в застрахованном помещении, но которым Страхователь не распоряжается на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), доверительного управления, аренды, лизинга, залога, хранения, комиссии, продажи, а также другим юридическим основаниям; имущество работников предприятия;
- 2.7.3. здания и сооружения, конструктивные элементы и инженерные системы которых находятся в аварийном состоянии, а также находящееся в них имущество;
- 2.7.4. имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения или иные стихийные бедствия, а также в зоне военных действий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования;
- 2.7.5. технические носители информации (перфокарты, магнитные ленты, кассеты, дискеты, магнитные диски и прочие носители данных);
- 2.7.6. сельскохозяйственные животные, многолетние насаждения и урожай сельскохозяйственных культур;
- 2.7.7. иное имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с Гражданским законодательством РФ.

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 страховым риском является:
- при страховании имущества - риск повреждения или уничтожения застрахованного имущества;
 - при страховании гражданской ответственности – риск ответственности Страхователя по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц при осуществлении Страхователем производственной или иной деятельности.
- 3.2. Страховым случаем является:
- 3.2.1. При страховании имущества – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования и произошедшее в период его действия, выразившееся в повреждении или уничтожении застрахованного имущества, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю).
- 3.2.2. При страховании гражданской ответственности Страхователя – факт возникновения у Страхователя обязательств вследствие причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц при осуществлении производственной или иной деятельности, подтвержденный вступившим в законную силу решением суда или обоснованной претензией, признанной Страхователем в добровольном порядке с письменного согласия Страховщика.

3.2.3. Обязанность Страховщика по выплате страхового возмещения возникает, когда страховой случай наступил, Страхователем выполнены все обязанности по договору страхования и отсутствуют основания для освобождения Страховщика от выплаты или отказа в выплате страхового возмещения.

3.3. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, Страховщик предоставляет Страхователю страховую защиту на случай повреждения или уничтожения имущества при наступлении следующих событий:

3.3.1. “Пожар”.

3.3.1.1. Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате повреждения или уничтожения имущества вследствие пожара, в том числе вследствие повреждения в системе электрооборудования, а также убытки, нанесенные продуктами горения и мерами пожаротушения, применяемыми для тушения и предотвращения дальнейшего распространения огня.

Под “пожаром” понимается огонь, возникший вне специально предназначенного для его разведения и поддержания очага или вышедший за его пределы и способный распространяться самостоятельно.

3.3.1.2. Страхованием не покрывается:

а) убытки, нанесенные продуктами сгорания и мерами пожаротушения, если пожар произошел вне территории страхования.

б) убытки, возникшие в результате возгорания производственного оборудования, бытовых электроприборов, электронной аппаратуры и оргтехники, если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара;

в) убытки, возникшие в результате целенаправленного воздействия полезного (рабочего) огня или тепла, необходимого для процесса обработки (плавки, обжига, варки, копчения, ремонта и т.п.), или для иных целей, а также медленного выделения тепла при брожении, гниении или иных реакций, проходящих вследствие естественных свойств имущества.

3.3.2. “Взрыв”.

3.3.2.1. Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате повреждения или уничтожения имущества вследствие взрыва газа, употребляемого для бытовых целей, взрыва паро-, топливо-, газопроводов и соответствующих хранилищ, машин котлов и агрегатов.

Под “взрывом” понимается стремительно протекающий процесс, сопровождающийся разрушительной работой расширяющихся газов или паров, используемых в производственных целях, 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.

3.3.2.2. Страхованием не покрывается ущерб механизмам с двигателями внутреннего сгорания при взрывах (детонациях), возникающих в камерах сгорания, а также вследствие повреждения имущества вакуумом или давлением ниже атмосферного.

3.3.3. “Удар молнии”.

3.3.3.1. Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате повреждения или уничтожения имущества вследствие 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. “Падение пилотируемых летательных аппаратов или их обломков”.

3.3.4.1. Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате повреждения или уничтожения имущества вследствие падения на застрахованное имущество самолетов, вертолетов, космических аппаратов, аэростатов, дирижаблей и других летательных аппаратов, их частей или их груза, если эти летательные аппараты пилотировались людьми или в них находились люди хотя бы на одном из этапов полета.

3.3.5. “Природные явления и стихийные бедствия”.

3.3.5.1. Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате внезапного воздействия следующих природных явлений: бури, вихря, урагана, тайфуна, смерча, цунами³ (при этом убытки от бури, вихря, урагана или иного движения воздушных масс, вызванных естественными процессами в атмосфере, возмещаются только в случае, если скорость воздушных масс, причинивших убыток, превышала параметры, указанные в настоящих Правилах); ливня, града⁴; наводнения, паводка⁵ (при этом убытки от наводнения или паводка возмещаются только в случае, если уровень воды превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями гидрометеорологической службы и МЧС РФ; землетрясения⁶, извержения вулкана⁷, действия подземного огня; горного обвала, камнепада, снежной лавины, оползня, селя, просадки или иного движения грунта⁸, затопления грунтовыми водами (при этом убытки, возникшие при наступлении данных событий, подлежат возмещению только в том случае, если они не вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или

³ **Буря** – перемещение воздушных масс с большой скоростью (очень сильный ветер): у поверхности земли свыше 20 м/сек. с порывами до 50 м/сек.

Вихрь – атмосферное явление, состоящее из быстро вращающегося воздуха, части песка, пыли и др.

Ураган, тайфун – ветер большой разрушительной силы и значительной продолжительности (более 12 баллов по шкале Бофорта), имеет скорость 35 м/сек. и более.

Смерч – опасное атмосферное явление, восходящий вихрь, состоящий из чрезвычайно быстро вращающегося воздуха, а также части влаги, песка, пыли и других взвесей и скорости вращения от 50 м/сек.

Цунами – внезапно возникающие длинно-поперечные океанические волны, движущиеся к берегу с большой скоростью, вызывая разрушения в прибрежной полосе. Высота волн может достигать 5-10 м и более.

⁴ **Ливень** – интенсивный крупнокапельный дождь, характеризующийся количеством выпавших осадков в единицу времени.

Град – разновидность атмосферных осадков, выпадающих в теплое время года в виде ледяных образований разной величины и формы, причиняющих убыток застрахованному имуществу.

⁵ **Наводнение, паводок** – сезонное или внезапное повышение уровня воды в водоемах в связи с таянием снега, ледников, выпадением большого количества осадков, затоплением суши в связи с прорывом дамб, плотин, ледяными заторами, ветровым нагоном, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку или движению воды.

⁶ **Землетрясение** – катастрофическое явление природы, характерное для сейсмоактивных зон, вызванное движением тектонических плит, обрушением больших горных выработок. Единица измерения – баллы по шкале Рихтера.

⁷ **Извержение вулкана** – вулканическая деятельность, сопровождающаяся выбросом из жерла вулкана газов, пепла, а также расплавленной магмы.

⁸ **Горный обвал, камнепад** – внезапное обрушение горных пород или скатывание камней с крутых склонов.

Снежная лавина – большая масса снега, падающая или соскальзывающая с крутых склонов гор со скоростью 20-30 м/сек. Сход лавины сопровождается образованием воздушной предлавиной волны, производящей наибольшие разрушения.

Оползень – скользящее смещение земляных масс под действием своего веса.

Сель – быстро формирующийся в руслах горных рек мощный поток, характеризующийся резким подъемом уровня воды и высоким (от 10-15 до 70%) содержанием твердого материала (продуктов разрушения горных пород).

Просадка или иное движение грунта – уплотнение грунта, находящегося под воздействием внешней нагрузки или собственного веса, изменения уровня грунтовых вод, обрушением карстовых пустот, подземных выработок полезных ископаемых, выгорания залежей торфа.

проведением земляных работ, а также добычей или разработкой месторождений любого рода полезных ископаемых).

3.3.5.2. Убытки, произошедшие в результате действия природных явлений и стихийных бедствий относятся к одному страховому случаю, если причины, их вызвавшие, действовали непрерывно, в течение времени, указанного в договоре страхования. В противном случае убытки рассматриваются как относящиеся к различным страховым случаям.

3.3.5.3. Не возмещается ущерб:

- возникший от падения конструктивных элементов и обломков (частей) объекта страхования, вызванного его частичным разрушением или повреждением вследствие ветхости (износа) этого объекта и/или производственных (строительных) дефектов;
- вызванный проведением взрывных работ, выемкой грунта, засыпкой пустот или других земляных работ.

3.3.6. “Действие воды”.

3.3.6.1. Страховщик возмещает причиненный Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб вследствие повреждения или уничтожения застрахованного имущества, возникшего в результате внезапных аварий водопроводных, отопительных, канализационных, противопожарных (спринклерных) или иных гидравлических систем, проникновения воды или иных жидкостей из соседних помещений, срабатываний противопожарных систем (не вызванных необходимостью их включения).

3.3.6.2. Не возмещается ущерб:

- причиненный водой или иной жидкостью (в т.ч. тающим, талым снегом), проникшей через открытые окна или двери, специально проделанные отверстия, не предусмотренные проектом, или любые отверстия, в т.ч. образовавшиеся из-за ветхости;
- возникший вследствие влажности внутри помещения, здания (плесень, грибок и т.п.);
- возникший вследствие естественного износа или коррозии систем;
- причиненный товарам на складе, если они хранятся в подвальных или заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола;
- причиненный вследствие термического расширения (сжатия) жидкостей (паров) от их нагрева (охлаждения), если гидравлические системы не снабжены предохранительными клапанами или расширительными баками.

3.3.7. “Посторонние воздействия”.

3.3.7.1. Страховщик возмещает причиненный Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб вследствие повреждения или уничтожения застрахованного имущества, возникшего в результате:

- наезда транспортных средств или самодвижущихся машин;
- навала самоходных водных транспортных средств, буксируемых ими несамоходных водных транспортных средств или самоходных плавающих инженерных сооружений,
- воздействия животных или птиц;
- воздействия иных посторонних предметов.

3.3.8. “Противоправные действия третьих лиц”.

3.3.8.1. Страховщик возмещает причиненный Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб вследствие повреждения или уничтожения (хищения) застрахованного имущества, возникшего в результате: кражи (кражи со

взломом)⁹, грабежа¹⁰, разбоя¹¹, хулиганства¹², поджога¹³, взрыва, иных умышленных действий третьих лиц, направленных на повреждение или уничтожение имущества¹⁴, террористического акта¹⁵.

Кража со взломом имеет место, если третье лицо (злоумышленник):

- проникает в застрахованные помещения, взламывая двери или окна, применяя отмычки, поддельные ключи или иные технические средства, а также со взломом конструктивных элементов зданий и помещений (крыши, стен и т.п.).

Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами (одного факта исчезновения имущества из места страхования недостаточно для доказательства использования поддельных ключей);

- взламывает в пределах застрахованных помещений предметы, используемые в качестве хранилищ имущества, или вскрывает их с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов.

В помещениях, которые используются в служебных или хозяйственных целях помимо Страхователя и работающих у него лиц, также третьими лицами, страховая защита по таким убыткам осуществляется только в том случае, если это особо оговорено в договоре страхования;

- изымает предметы из закрытых помещений, в которые он проник обычным путем, продолжал в них тайно оставаться до их закрытия и использовал отмычки, поддельные ключи или иные инструменты при выходе из данного помещения;

- при совершении кражи оказывается обнаруженным и использует отмычки, поддельные ключи или иные технические средства для того, чтобы овладеть украденным имуществом.

Грабеж (разбой) имеет место, если:

- к Страхователю или лицам, работающим у него, применено насилие для подавления их сопротивления, направленного на препятствование изъятию застрахованного имущества;

- Страхователь или работающие у него лица под угрозой¹⁶ их здоровью или жизни передают или допускают передачу застрахованного имущества в пределах места страхования. Если местом страхования являются несколько застрахованных зданий или помещений, то грабежом считается изъятие имущества в пределах того застрахованного здания или помещения, в котором возникла угроза здоровью или жизни Страхователя или работающих у него лиц;

⁹ **“Кража”** - тайное хищение чужого имущества. Под **хищением** понимаются совершенные с корыстной целью противоправные безвозмездные изъятия и/или обращение чужого имущества в пользу виновного или других лиц, причинившие ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества (ст.158 УК РФ). **“Кража со взломом”** - тайное похищение застрахованного имущества с места страхования в результате проникновения туда третьих лиц с использованием отмычек, поддельных ключей, иных технических средств (инструментов) либо обычным путем и дальнейшее использование вышеуказанных средств при выходе, а также проникновения со взломом конструктивных элементов зданий и помещений.

Проникновение - это вторжение в помещение (иное место страхования) с целью совершения кражи, грабежа или разбоя.

¹⁰ **“Грабеж”** - открытое хищение чужого имущества.

¹¹ **“Разбой”** - нападение в целях хищения чужого имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни и здоровья Страхователя, его полноправных представителей - сотрудников, лиц, состоящих с ним в трудовых отношениях, либо с угрозой применения такого насилия в пределах места страхования.

¹² **“Хулиганство”** - повреждение или уничтожение застрахованного имущества на месте страхования вследствие умышленных действий третьих лиц.

¹³ **Поджог** относится к умышленным противоправным действиям, направленным на достижение политических и других целей путем причинения имущественного ущерба, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решения органами власти.

¹⁴ **“Умышленное повреждение или уничтожение имущества”** – умышленные деяния, повлекшие причинение значительного ущерба чужому имуществу (ст.167 УК РФ).

К **иным умышленным действиям** относятся такие общеопасные деяния, повлекшие обвалы, затопления, камнепады, аварии на объектах жизнеобеспечения населенных пунктов водой, топливом, электроэнергией, газом и т.д.

¹⁵ **Террористический акт (терроризм)** – совершение взрыва, поджога или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий, а также угроза совершения указанных действий (ст.205 УК РФ).

¹⁶ **Угроза** заключается в выраженном словесно или действиями намерении применить физическое насилие.

- застрахованное имущество изымается у Страхователя или работающих у него лиц в период нахождения этих лиц в беспомощном состоянии, если такое состояние не явилось следствием их умышленных действий и не позволяет им оказать сопротивление такому изъятию.

Хулиганство имеет место, если третьим лицом (злоумышленником) совершены действия, в результате которых застрахованное имущество было уничтожено (полное приведение имущества в негодность) или повреждено (нарушение целостности имущества или отдельных предметов, поломка механизмов, требующая ремонта и т.д.).

Поджог имеет место, если третьим лицом (злоумышленником) совершены умышленные действия, повлекшие за собой уничтожение (полное приведение имущества в негодность) или повреждение застрахованного имущества (нарушение целостности имущества или отдельных предметов и т.д.) вследствие пожара.

Взрыв имеет место, если третьим лицом (злоумышленником) совершены умышленные действия по приведению в активное состояние взрывчатых веществ¹⁷ и/или взрывных устройств¹⁸, повлекшие за собой уничтожение (полное приведение имущества в негодность) или повреждение застрахованного имущества (нарушение целостности имущества или отдельных предметов и т.д.).

При этом страховой защитой не покрываются убытки, возникшие в результате взрыва, если взрыв не был вызван умышленным подрывом взрывных устройств и/или боеприпасов.

3.3.9. “Другие риски”.

Возмещению подлежат убытки от повреждения или уничтожения застрахованного имущества, возникшие в результате:

3.3.9.1. Противоправных действий третьих лиц при транспортировке застрахованного имущества к новому месту эксплуатации.

Страховщик возмещает причиненный Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб от повреждения или уничтожения застрахованного имущества, возникший в результате противоправных действий третьих лиц при транспортировке застрахованного имущества к новому месту эксплуатации в случае обычных и рационально выбранных маршрутов перевозки. При этом имущество считается застрахованным с момента его выноса для погрузки на транспорт из помещения, в котором оно до этого находилось, до момента передачи его лицам, которым оно доставлялось.

Не возмещается ущерб, если перевозки осуществлялись большим количеством транспортных средств, нежели обусловлено договором страхования, а также если противоправные действия совершены лицами, которым поручено осуществление перевозки.

3.3.9.2. Боя оконных стекол, зеркал, витрин и иных стеклянных элементов имущества.

Страховщик возмещает причиненный Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб от повреждения или уничтожения застрахованного имущества вследствие боя стекол /зеркал или остекления внутри помещения, включая стекла дверей и окон, витрин, стеклянных шкафов и прилавков, а также стекол и пластмассовых панелей вывесок и световых надписей в результате событий, указанных в п. 3.3.

3.3.9.3. Не подлежат возмещению убытки, возникшие вследствие:

¹⁷ Под взрывчатыми веществами подразумеваются химические соединения или смеси веществ, способные к быстрой химической реакции, сопровождающейся выделением большого количества тепла и газов, и специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме.

¹⁸ Под взрывными устройствами подразумеваются самодельные или изготовленные промышленным способом устройства, специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме.

- удаления или демонтажа стекол или деталей из стекла из оконных рам или из иных мест их постоянного крепления;
- повреждения поверхности стекол и изделий из стекла (царапины или сколы).

- 3.4. По желанию Страхователя имущество может быть застраховано как по всем, так и по отдельным рискам, перечисленным в пунктах 3.3.1. – 3.3.9. настоящих Правил.
- 3.5. В соответствии с настоящими Правилами возмещению также подлежат следующие целесообразные расходы, произведенные Страхователем при наступлении страхового случая (при включении их в договор страхования):
- 3.5.1. По разборке и/или перемещению зданий, сооружений, оборудования на новое место.
- 3.5.2. По уборке обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая.
- Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю.
- 3.6. При страховании гражданской ответственности Страхователя перед третьими лицами Страховщик предоставляет страховую защиту на случай предъявления Страхователю третьими лицами претензий, заявляемых в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации о возмещении вреда, причиненного им при осуществлении Страхователем производственной или иной деятельности, повлекшего за собой:
- 3.6.1. Увечье, утрату потерпевшим третьим лицом трудоспособности или его смерть (вред жизни и здоровью), включая:
- заработок, которого потерпевший лишился вследствие потери трудоспособности или уменьшения ее в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья;
 - дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья (в том числе расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, санаторно-курортное лечение, специальный медицинский уход, протезирование, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии и т.д.) в соответствии с ГК РФ;
 - часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания;
 - расходы на погребение, определенные в соответствии с действующим законодательством.
- 3.6.2. Повреждение или уничтожение имущества (транспортные средства, здания, сооружения, постройки, включая имущество физических и юридических лиц, животных и т.д.), принадлежащего третьим лицам (реальный ущерб).
- 3.7. Страховой случай по риску гражданской ответственности считается имевшим место и наступает ответственность по обязательствам Страховщика, если не будет доказано, что вред, причиненный третьим лицам, возник вследствие непреодолимой силы¹⁹ (то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств) или умысла потерпевшего, а также в результате противоправных действий третьих лиц.

¹⁹ К обстоятельствам непреодолимой силы могут быть отнесены: природные стихийные явления (землетрясения, тайфуны, наводнения и т.п.), а также некоторые обстоятельства общественной жизни (военные действия, массовые заболевания (эпидемии) и т.п.).

Ответственность по обязательствам Страховщика наступает только при наличии причинно-следственной связи между происшедшим событием и причиненным третьим лицам вредом.

К событиям, вследствие наступления которых может быть причинен вред жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в процессе осуществления Страхователем производственной и иной деятельности, относятся: пожар; взрыв паровых котлов, агрегатов, иного оборудования, включая взрыв газа, используемого в бытовых и производственных целях; авария водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных (спринклерных) систем; иные события, не отнесенные настоящими Правилами к исключению из объема ответственности Страховщика.

- 3.8. Не являются страховыми случаями и не покрываются страховой защитой события и связанные с ними убытки, возникшие в результате:
 - 3.8.1. Дефектов в объекте страхования, которые были известны и скрыты Страхователем.
 - 3.8.2. Нарушения техники безопасности, противопожарных правил, санитарных норм (повышение % влажности, запыленности, изменения температуры воздуха, условий хранения).
 - 3.8.3. Обработки застрахованного имущества огнем, теплом и прочим термическим и химическим воздействием в производственных целях.
 - 3.8.4. Перемещения застрахованного объекта и нахождения его по адресу, не указанному в информационном листе, кроме случаев переезда Страхователя по новому адресу, о чем сообщается Страховщику письменно в течение 48 часов.
 - 3.8.5. Экспериментальных или исследовательских работ.
 - 3.8.6. Причинения вреда членам семьи лица, в пользу которого заключено страхование, его персоналу.
 - 3.8.7. Причинения вреда какими-либо транспортными средствами, если они не предназначены для использования исключительно в пределах местонахождения объекта страхования.
 - 3.8.8. Причинения вреда в результате эксплуатации имущества Страхователя после принятия судом решения о приостановке или прекращении им соответствующей деятельности.
- 3.9. В соответствии с настоящими Правилами не являются страховыми случаями и не подлежат страхованию неполученные Страхователем (Выгодоприобретателем, третьим лицом) доходы, которые он получил бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).
- 3.10. При страховании гражданской ответственности страховая защита не распространяется на следующие требования:
 - 3.10.1. О возмещении ущерба, заявляемые на основе договоров, контрактов, соглашений или по согласованию со Страхователем, а также любую деятельность Страхователя в рамках выполнения обязательств по договорам.
 - 3.10.2. Вытекающие из гарантийных и аналогичных им обязательств или договоров гарантии.
 - 3.10.3. О возмещении вреда сверх объемов и сумм возмещения, предусмотренных действующим законодательством или договором страхования.
 - 3.10.4. Требования о возмещении вреда, причиненного за пределами территории страхования.
 - 3.10.5. Любые требования о возмещении вреда в связи с повреждением, уничтожением или порчей предметов, которые Страхователь взял в аренду, прокат, лизинг или в залог, либо принял на хранение по договору или в качестве дополнительной услуги.
 - 3.10.6. Любые требования о возмещении вреда, причиненного:

- членам семьи Страхователя;
- лицам, состоящим со Страхователем в трудовых отношениях.

- 3.11. В договоре страхования по соглашению сторон могут быть предусмотрены и иные исключения из страхования или изменения в настоящие Правила в зависимости от степени риска и иных обстоятельств, оцениваемых Страховщиком при заключении договора страхования и не противоречащие действующему законодательству. При наличии расхождений между нормами договора страхования и настоящими Правилами преимущественную силу имеют положения договора страхования.
- 3.12. Страховщик вправе на основе настоящих Правил разрабатывать конкретные условия (Программы) страхования к отдельному Договору (Полису), заключаемому в соответствии с настоящими Правилами, ориентированные на конкретного Страхователя, группу Страхователей, при условии их соответствия законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам. Таким условиям (Программам) Страховщиком могут быть присвоены маркетинговые названия.

4. СТРАХОВАЯ СУММА. ФРАНШИЗА

- 4.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размер страховой премии и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.
- 4.2. При страховании имущества страховая сумма не должна превышать его действительной стоимости (страховой стоимости). Такой стоимостью для имущества считается его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования.
- 4.3. Страховые суммы устанавливаются отдельно по каждому объекту страхования и страховому риску отдельно или по группам объектов, указанных в договоре страхования, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, исходя из следующей оценки:
- для зданий (производственные, административные, социально-культурного назначения), автодорожных сооружений (путепроводы, дороги, мосты, и т.п.), иных сооружений (башни, мачты, агрегаты и другие производственно-технические установки), хозяйственных построек (гаражи, хранилища, склады, навесы, крытые площадки и т.п.), отдельных помещений (цехи, кабинеты, лаборатории и т.п.), и другого недвижимого имущества – балансовой стоимости (с учетом амортизации) или стоимости, установленной на основании заключения независимого оценщика, но не выше стоимости строительства нового объекта, полностью аналогичному по виду и качеству застрахованному объекту в данном регионе;
 - инженерного и производственно-технологического оборудования (коммуникации, системы, станки, механизмы и т.п.), технически исправных средств электронной, множительной, вычислительной и радиотехники, предметов интерьера, мебели, иного движимого имущества – исходя из первоначальной стоимости (с учетом амортизации), но не более стоимости, необходимой для приобретения предмета полностью аналогичного застрахованному;
 - для объектов незавершенного производства, отделки помещений - фактически произведенных материальных и трудовых затрат, с учетом норм и расценок на строительные работы на основании актов сдачи-приемки работ (иной документации,

фиксирующей сроки и объемы выполнения работ), но не более контрактной стоимости строительства;

- для товарно-материальных ценностей (товары, сырье и материалы) - стоимости затраченного сырья, материалов и труда с учетом утвержденных цен, норм и расценок для данного вида работ по изготовлению определенного вида товаров; закупочной стоимости сырья и материалов на основании договоров купли-продажи, счетов, иных финансовых документов, свидетельствующих о стоимости товарно-материальных ценностей, но не выше розничных (продажных) цен на момент заключения договора страхования;

- для имущества, являющегося предметом и результатом производственной деятельности (готовой продукции) – стоимости затраченного сырья, материалов и труда с учетом утвержденных цен, норм и расценок для данного вида работ на основании договоров купли-продажи, счетов, иных финансовых документов, свидетельствующих о стоимости готовой продукции;

- для ценных бумаг – их официальный курс на день заключения договора страхования;

- для изделий из драгоценных металлов или из драгоценных камней, драгоценных металлов в слитках и драгоценных камней без оправ – в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества в комиссионной торговле ювелирными изделиями при принятии их в залог;

- рисунки, картины, скульптуры, коллекции марок, монет и иные коллекции или произведения искусства, уникальные и антикварные предметы – на основании оценки соответствующих экспертов;

- для выставочных экспонатов – исходя из бухгалтерской документации с учетом даты переоценки экспонатов.

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

Для больших запасов товаров на складе, в незавершенном производстве и т.д. может быть применен способ определения страховой суммы по среднему остатку, при котором определяется максимальный лимит стоимости запасов, а также ориентировочная величина ожидаемого среднего остатка в течение года.

Для небольших запасов может быть применен способ определения страховой суммы по максимальному остатку, исходя из которого рассчитывается страховая премия.

- 4.4. Страховая стоимость имущества, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора страхования, своим правом, в соответствии с гражданским законодательством, на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.
- 4.5. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование). При таком условии Страховщик с наступлением страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, если договором страхования не предусмотрена выплата страхового возмещения в определенной сумме, но не выше страховой стоимости.
- 4.6. Если имущество застраховано лишь в части страховой стоимости, Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого Страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем договорам страхования не будет превышать страховую стоимость.

- 4.7. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, договор является недействительным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость.
Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.
- 4.8. Если страховая премия вносится в рассрочку и к моменту установления превышения страховой стоимости она внесена не полностью, то оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.
- 4.9. Если завышение страховой суммы явилось следствием обмана со стороны Страхователя, то Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.
- 4.10. В отношении целесообразных расходов, произведенных Страхователем при наступлении страхового случая по разборке и/или перемещению зданий, сооружений, оборудования на новое место; по уборке обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая (при включении их в договор страхования) стороны определяют в договоре страхования часть (долю) страховой суммы, приходящуюся на данные виды расходов, в соответствии с п.10.7. Правил.
- 4.11. После выплаты страхового возмещения страховая сумма по договору, включая страховое возмещение по ответственности перед третьими лицами, уменьшается на размер выплаты. Уменьшение страховой суммы производится со дня наступления страхового случая.
В этом случае по желанию Страхователя страховая сумма может быть восстановлена путем заключения дополнительного соглашения (договора) на оставшийся срок страхования с уплатой соответствующей части страховой премии.
Дополнительное соглашение оформляется в той же форме, что и договор страхования.
- 4.12. Расчет страховой премии по дополнительному соглашению при отсутствии заявленных и/или неурегулированных убытков (в связи с увеличением Страхователем страховой суммы или ее восстановлением после произведенной страховой выплаты, включении страховых рисков, ранее не включенных в договор страхования, а также увеличением страхового риска) производится по формуле:
- $$Д = \frac{(C_2 - (C_1 - B)) * T * n}{ND} \text{ где:}$$
- C_1 – первоначальная страховая сумма;
 C_2 – увеличенная страховая сумма;
 B – сумма выплаченного страхового возмещения (в т.ч. подлежащая выплате);
 T – страховой тариф по договору;
 n – количество дней, оставшихся до конца действия договора;
 ND – срок действия договора страхования в днях.
- При этом увеличенная страховая сумма не должна превышать страховую стоимость на момент осуществления дополнительного страхования.
Дополнительное соглашение (договор) вступает в силу на условиях основного договора и действует до конца срока, указанного в основном договоре страхования.

- 4.13. При страховании гражданской ответственности Страхователя за причинение вреда третьим лицам страховая сумма устанавливается по соглашению сторон с учетом особенностей объектов страхования и специфики деятельности Страхователя. При заключении договора страхования в пределах страховой суммы по соглашению сторон могут устанавливаться лимиты ответственности Страховщика (на один страховой риск, на один страховой случай). Под лимитом ответственности Страховщика понимается максимальный размер страховой выплаты, предусмотренный в пределах страховой суммы договором страхования (на один страховой риск, на один страховой случай) для урегулирования претензий по возмещению вреда, причиненного пострадавшим третьим лицам при наступлении страхового случая. Выплаты страхового возмещения не могут превышать величину установленной договором страхования страховой суммы или лимита ответственности.
- 4.14. В договоре страхования может быть предусмотрена франшиза – определенная часть убытков Страхователя, не подлежащая возмещению Страховщиком в соответствии с условиями договора страхования. Франшиза различается на условную и безусловную. 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. Если одним страховым случаем вызвано несколько убытков, то установленная в договоре страхования франшиза (безусловная) вычитается из суммы страхового возмещения только один раз.

5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ

- 5.1. 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.
- 5.1.1. При установлении страховой суммы и страховой премии в эквиваленте иностранной валюты (в соответствии со ст.317 ГК РФ) страховая премия уплачивается в рублях по официальному курсу ЦБ РФ соответствующей валюты на дату оплаты страховой премии (первого страхового взноса), если иное не предусмотрено условиями договора.
- 5.2. При заключении конкретного договора страхования Страховщик применяет рассчитанные им по каждому страховому риску базовые страховые тарифы, определяющие страховую премию, взимаемую с единицы страховой суммы. Основываясь на базовых тарифных ставках, Страховщик, в каждом конкретном случае при заключении договора страхования, для определения реальной тарифной ставки, учитывающей степень страхового риска и особенности имущественных интересов конкретного Страхователя, вправе применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты. Наличие минимальных и максимальных значений повышающих / понижающих коэффициентов позволяет Страховщику более полно учитывать особенности

объекта страхования, 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, диапазоны применения, а также основные факторы риска, определены экспертным путем с учетом многолетней практики применения системы повышающих (понижающих) коэффициентов российскими страховыми организациями.

- 5.3. Основанием для применения Страховщиком повышающих или понижающих коэффициентов 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 и осмотра принимаемого на страхование имущества; 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 принимаемого на страхование имущества.

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 Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» на оценку страхового риска.

- 5.4. 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 техническое состояние объекта страхования на момент заключения договора страхования, его действительную стоимость, наличие факторов риска;
- производит осмотр принимаемого на страхование имущества;
- привлекает экспертов для оценки состояния имущества и вероятности наступления страхового события по каждому из страховых рисков, включаемых в договор страхования (при необходимости);
- самостоятельно получает дополнительную информацию, статистические данные в организациях, располагающих такой информацией, о Страхователе и объекте страхования;
- 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.

- 5.5. Конкретный размер страхового тарифа определяется договором страхования по соглашению сторон.
- 5.6. При заключении договора страхования на условии включения в него всех или части рисков, предусмотренных настоящими Правилами, тарифная ставка определяется как сумма базовых тарифных ставок по каждому из рисков, включаемых в договор. К полученной тарифной ставке Страховщик вправе применять повышающие или понижающие коэффициенты в зависимости от результатов оценки страхового риска Страховщиком.
- 5.7. Уплата страховой премии производится:
- 5.7.1. Наличными деньгами представителю Страховщика или в кассу Страховщика в день заключения договора страхования.
- 5.7.2. Путем безналичного перечисления на расчетный счет Страховщика в течение 5-ти банковских дней с даты подписания договора страхования, если условиями договора не предусмотрено иное.
- 5.8. При заключении договора страхования Страхователю может быть предоставлено право уплаты страховой премии в рассрочку по договорам, заключенным на шесть месяцев и более. При этом первый страховой взнос не должен быть менее 50% от исчисленной страховой премии, а остальная часть должна быть уплачена не позднее половины срока, прошедшего с начала страхования. При заключении договора страхования стороны могут говорить иной порядок и срок уплаты рассроченной страховой премии.
Страхователь обязан уплачивать рассроченные взносы в сроки, предусмотренные договором страхования, и в полном объеме. В договоре страхования указывается конкретный порядок уплаты страховой премии.
Страхователь вправе поручить оплату страховой премии или её части любому третьему лицу. В этом случае ответственность за действия такого лица несёт Страхователь (ответственность по договору страхования за неуплату в срок или неуплату в необходимом объёме).
- 5.9. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, то в договоре могут быть определены последствия неуплаты в установленные сроки остатка страховой премии.
Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого отсрочено, Страховщик вправе при определении размера, подлежащего выплате страхового возмещения, зачесть сумму отсроченного страхового взноса.
Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в соответствии с п. 7.2.1. Правил, если условиями договора не предусмотрено иное.
- 5.10. В случае неуплаты Страхователем в установленный договором страхования срок страховой премии (при уплате страховой премии единовременно) или первого взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) договор страхования считается не вступившим в силу.
При неуплате очередного взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) договор страхования считается прекращенным со дня, следующего за днем уплаты

очередного взноса, уплата которого просрочена, если стороны не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса (договоренность об отсрочке страхового взноса оформляется дополнительным соглашением к договору страхования). При этом стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента прекращения договора.

О прекращении договора страхования Страховщик вправе поставить в известность Страхователя в письменной форме.

6. СРОК СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- 6.1. Договор страхования должен быть заключен в письменной форме и отвечать общим условиям действительной сделки, предусмотренным гражданским законодательством РФ.
- 6.2. Договор страхования заключается на срок до одного года, на год и более года на основании письменного заявления Страхователя по установленной Страховщиком форме, в котором он обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска по договору.
- 6.3. По договору страхования, заключенному на срок менее 1 года, страховая премия уплачивается в следующих размерах от суммы годовой страховой премии, при этом страховая премия за неполный месяц уплачивается как за полный: при страховании на 1 месяц – 20%, 2 месяца – 30%, 3 месяца – 40%, 4 месяца – 50%, 5 месяцев – 60%, 6 месяцев – 70%, 7 месяцев – 75%, 8 месяцев – 80%, 9 месяцев – 85%, 10 месяцев – 90%, 11 месяцев – 95%.
При страховании на срок более одного года общая страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых премий за каждый год. Если срок страхования устанавливается как год (несколько лет) и несколько месяцев, то страховая премия за указанные месяцы определяется как часть страхового взноса за год пропорционально полным месяцам последнего страхового периода.
- 6.4. К заявлению на страхование Страхователь также обязан предоставить по требованию Страховщика следующие документы (или их копии):
 - 6.4.1. Бухгалтерские документы (баланс, балансовые ведомости и т.д.), подтверждающие страховую стоимость объектов страхования.
 - 6.4.2. Документы, подтверждающие право владения, пользования, распоряжения имуществом, представляемым на страхование.
 - 6.4.3. Техническую документацию (паспорта, сертификаты и т.п.) на имущество, представляемое на страхование.
 - 6.4.4. Другие документы, относящиеся к принимаемому на страхование риску.
Страховщик на основании представленных Страхователем документов составляет перечень имущества, представляемого на страхование, с указанием стоимости имущества и документов, подтверждающих его действительную стоимость. Перечень заверяется руководителем, главным бухгалтером и печатью Страхователя.
- 6.5. 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 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.

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.

- 6.6. При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям:
 - 6.6.1. О конкретном имущественном интересе, являющемся объектом страхования.
 - 6.6.2. О характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая).
 - 6.6.3. О сроке действия договора и размере страховой суммы.
- 6.7. Договор страхования заключается:
 - 6.7.1. Как на все имущество, так и на его отдельные виды (предметы).
 - 6.7.2. На полную стоимость или на его часть.
 - 6.7.3. По всем рискам или выборочно.
- 6.8. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме путем составления договора страхования, подписанного сторонами, и вручения Страхователю страхового полиса (по его просьбе), подписанного Страховщиком, подтверждающего факт заключения договора страхования.
- 6.9. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), 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.
- 6.10. Договор страхования вступает в силу с 00 часов дня, следующего за днем уплаты страховой премии или первого взноса страховой премии наличными деньгами представителю Страховщика или в кассу Страховщика, а при безналичном расчете – с даты поступления страховой премии или первого взноса страховой премии на расчетный счет Страховщика.

Условиями конкретного договора может быть предусмотрен другой порядок вступления в силу и период ответственности Страховщика. Момент поступления (зачисления) средств на счет Страховщика определяется временем их зачисления на счет в соответствии с установленными законодательством правилами ведения банковских операций.

При пролонгации договор вступает в силу с 00 часов дня, следующего за днем окончания действия предыдущего договора страхования при условии досрочного

внесения страховой премии по новому договору, если условиями договора не предусмотрено иное.

- 6.11. В течение пяти дней с даты поступления (зачисления) на счет Страховщика страховой премии (взноса) Страховщик обязан выдать Страхователю договор страхования (полис) с указанием дат начала и окончания действия договора страхования, если иное не предусмотрено условиями договора страхования. При наличном расчете договор (полис) вручается в момент уплаты страховой премии (взноса).
- 6.12. В случае утраты страхового договора (полиса) в период его действия Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат, после чего утраченный документ считается аннулированным и страховые выплаты по нему не производятся.
- 6.13. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев отчуждения имущества, которое в силу закона не может принадлежать данному лицу.

7. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- 7.1. Договор страхования прекращается в случаях:
- 7.1.1. Истечения срока его действия (в 24 часа 00 минут дня, определенного договором страхования в качестве даты окончания срока его действия).
- 7.1.2. Исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору страхования в полном объеме (в момент выплаты страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая: при перечислении безналичным расчетом – принятием банком платежного поручения к исполнению; при выплате через кассу Страховщика – получением денежных средств Выгодоприобретателем / Страхователем).
- 7.2. Договор страхования прекращается досрочно в случаях:
- 7.2.1. Неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленный договором страхования срок, если стороны не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса (с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, установленным в договоре как день уплаты очередного страхового взноса).
О прекращении договора страхования Страховщик вправе поставить в известность Страхователя в письменной форме.
- 7.2.2. Ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом, или смерти Страхователя, являющегося физическим лицом, кроме случаев правопреемства или замены Страхователя по соглашению сторон (с момента регистрации решения учредителей Страхователя в соответствующем органе исполнительной власти; со дня смерти Страхователя).
- 7.2.3. Ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации, при отсутствии согласия Страхователя на передачу договора другому Страховщику (с момента принятия учредителями Страховщика решения о его ликвидации).
- 7.2.4. Расторжения договора страхования по соглашению сторон в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации (со дня, указанного сторонами в соглашении или заявлении о расторжении договора).

- 7.3. 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.
Возврат части уплаченной Страхователем премии осуществляется на основании его заявления о досрочном прекращении договора страхования в течение десяти рабочих дней с момента прекращения договора страхования.
- 7.4. 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. Досрочное расторжение договора осуществляется на основании письменного заявления Страхователя на имя Страховщика.
В этом случае, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное (конкретный размер части страховой премии, подлежащей в данном случае возврату Страхователю, определяется Страховщиком в каждом конкретном случае с учетом срока действия договора, наличия или отсутствия в этот период выплат, расходов на ведение дела Страховщика).
- 7.5. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, указанным в п. 2 ст. 235 ГК РФ, и отказа от права собственности (ст. 236 ГК РФ).
Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно уведомить об этом Страховщика.
- 7.6. При страховании в эквиваленте иностранной валюты, в случае досрочного расторжения (прекращения) договора/прекращения договора в отношении части объектов страхования и возврата части страховой премии за истекший срок действия договора, расчет производится в рублях по официальному курсу ЦБ РФ, установленному для данной валюты на дату расторжения (прекращения) договора, но не более курса валюты страхования, установленного ЦБ РФ на дату оплаты страховой премии (первого взноса), если иное не предусмотрено в договоре страхования.
- 7.7. Изменение и расторжение сторонами договора страхования осуществляется в письменном виде в соответствии с положениями, предусмотренными Гражданским кодексом Российской Федерации и настоящими Правилами.
- 7.8. 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.
- 7.9. 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 Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

8. ИЗМЕНЕНИЕ СТРАХОВОГО РИСКА

- 8.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) 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: значительные изменения в застрахованном имуществе, передача застрахованного имущества третьим лицам в аренду, наем, лизинг, изменение условий содержания, хранения и эксплуатации застрахованного имущества, снос, перестройка или переоборудование зданий, сооружений, повреждение или уничтожение имущества и т.п.
- 8.2. После получения информации об увеличении страхового риска Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.
Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора. Стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента расторжения договора, если иное не установлено законом.
- 8.3. 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.
- 8.4. Независимо от того, наступило ли повышение степени страхового риска или нет, Страховщик вправе в период действия договора страхования проверять состояние объекта страхования и условия эксплуатации застрахованного имущества.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

- 9.1. Страховщик имеет право:
 - 9.1.1. Проверять представленную Страхователем информацию об объекте страхования и ее достоверность.
 - 9.1.2. Проверять состояние объекта страхования в период действия договора страхования.
 - 9.1.3. Принимать участие в спасании и сохранении застрахованного имущества, а также давать Страхователю, при необходимости, письменные рекомендации по уменьшению ущерба. Однако эти действия Страховщика не могут рассматриваться, как признание им своей обязанности выплачивать страховое возмещение.

- 9.1.4. Производить осмотр пострадавшего имущества, не дожидаясь извещения Страхователя об убытке. При этом Страхователь не вправе препятствовать Страховщику в проведении такого осмотра.
 - 9.1.5. Требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта наступления события, имеющего признаки страхового случая, или размера предполагаемого страхового возмещения.
 - 9.1.6. При необходимости направлять запросы в соответствующие компетентные органы и другие организации (банки, медицинские учреждения и т.д.), располагающие информацией о наступившем событии, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его возникновения.
 - 9.1.7. Отсрочить выплату страхового возмещения в случае возбуждения уголовного дела по факту гибели, повреждения или утраты застрахованного имущества, до вынесения приговора судом или приостановлении производства по делу следователем.
 - 9.1.8. Оспорить размер требований Страхователя (Выгодоприобретателя).
- 9.2. Страховщик обязан:
- 9.2.1. Ознакомить Страхователя с содержанием Правил страхования и вручить ему один экземпляр.
 - 9.2.2. По заявлению Страхователя оформить дополнительное соглашение к договору при увеличении стоимости имущества.
 - 9.2.3. Не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
 - 9.2.4. Совершать другие действия, предусмотренные законодательством РФ, настоящими Правилами и договором страхования.
- 9.3. После получения сообщения о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страховщик обязан:
- 9.3.1. Произвести осмотр поврежденного имущества, выяснить обстоятельства наступления события, имеющего признаки страхового случая.
 - 9.3.2. После получения необходимых документов, при признании наступившего события страховым случаем, в течение 10-ти рабочих дней составить страховой акт, в котором произвести расчет суммы страхового возмещения.
 - 9.3.3. Произвести страховую выплату (или отказать в выплате при наличии оснований) в срок, предусмотренный договором страхования.
- 9.4. Страхователь имеет право:
- 9.4.1. Ознакомиться с настоящими Правилами.
 - 9.4.2. В течение действия договора страхования заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика, кроме случаев, когда заявленный в договоре страхования Выгодоприобретатель выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.
 - 9.4.3. На изменение условий договора страхования.
 - 9.4.4. На досрочное расторжение договора страхования в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.
 - 9.4.5. На заключение договора страхования в пользу третьих лиц.
 - 9.4.6. На передачу прав и обязанностей по договору правопреемнику при реорганизации его как юридического лица с согласия Страховщика.
 - 9.4.7. Получить дубликат договора страхования (полиса) в случае его утраты.

9.5. Страхователь обязан:

9.5.1. Соблюдать настоящие Правила и условия договора страхования.

9.5.2. Сообщать Страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска, при заключении договора страхования, и всех изменениях степени риска в период действия договора, а также незамедлительно предоставлять Страховщику дополнительную информацию о застрахованном имуществе, включая сведения о правовом режиме застрахованного имущества (собственность, аренда, хранение, владение, залог, переход имущества в собственность другого лица), об изменении условий его эксплуатации, технологии производства, перепланировки помещений, выполнении противопожарных мероприятий и т.д.

9.5.3. Соблюдать правила техники безопасности и общепринятые нормы содержания и эксплуатации застрахованных объектов.

9.5.4. При заключении договора страхования и в период его действия информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями в отношении объекта, предлагаемого на страхование (двойное страхование).

9.5.5. Уплатить страховую премию в размере и порядке, определенном договором страхования.

9.6. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь или лицо, в пользу которого заключено страхование, обязаны:

9.6.1. Незамедлительно сообщить о случившемся в компетентные органы (милицию, госпожнадзор, аварийно-технические и аварийно-спасательные службы, подразделения МЧС РФ и т.д.), а также уведомить об этом 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 отказать 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.

9.6.2. Сохранять пострадавшее имущество (если это не противоречит интересам безопасности или уменьшению ущерба) до прибытия представителя Страховщика и предоставить Страховщику (его представителю) возможность провести осмотр и обследование поврежденного имущества или остатки от него с целью выяснения причин и размера убытка и составления страхового акта.

Изменение картины убытка допустимо только, если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размера убытка, с письменного согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика о происшедшем. При этом Страхователю рекомендуется зафиксировать картину события с помощью фотографий, видеосъемки.

9.6.3. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможных убытков (согласно ст. 962 ГК РФ расходы по уменьшению убытков, 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, но в любом случае страховая выплата не может превысить страховую сумму.

В случае непринятия Страхователем или лицом, в пользу которого заключено страхование, необходимых мер к предотвращению или сокращению ущерба размер выплачиваемого страхового возмещения сокращается в той мере, в какой это привело к увеличению ущерба.

- 9.6.4. Предоставлять Страховщику всю доступную ему информацию и документацию, позволяющую судить о причинах и последствиях наступившего события, характере и размерах причиненного ущерба, количестве потерпевших третьих лиц.
Предоставить описание (опись) поврежденного, погибшего или утраченного имущества.
- 9.6.5. Известить Страховщика о получении денежного возмещения от виновного в причинении ущерба лица.
- 9.6.6. Незамедлительно сообщить Страховщику о предъявлении к нему претензии или иска со стороны третьих лиц, представить соответствующие сведения и документы.
- 9.6.7. В случае, если Страховщик сочтет необходимым назначение своего адвоката или иного уполномоченного лица для защиты интересов как Страховщика, так и Страхователя в связи со страховым случаем – выдать доверенность, иные необходимые документы для защиты таких интересов указанным Страховщиком лицам. Страховщик имеет право, но не обязан представлять интересы Страхователя в суде или другим образом осуществлять правовую защиту Страхователя в связи со страховым случаем.
- 9.6.8. Не выплачивать возмещения, не признавать частично или полностью требования, предъявляемые ему в связи с наступившим событием, а также не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию таких требований без согласия Страховщика.
- 9.6.9. В той мере, насколько это доступно Страхователю, обеспечить участие Страховщика в осмотре поврежденного имущества и установлении размера причиненного вреда.
Представители Страховщика должны иметь свободный доступ к месту события, имеющего признаки страхового случая, а также к соответствующей документации Страхователя и лиц, в пользу которых заключено страхование, для определения обстоятельств, характера и размера убытка.
- 9.6.10. Оказывать всевозможное содействие Страховщику в судебной и внесудебной защите в случае предъявления требований о возмещении убытков по событию, признанному страховым случаем.
- 9.6.11. Совершать другие действия, предусмотренные законодательством РФ, настоящими Правилами и договором страхования.
- 9.7. Обязанности Страхователя, вытекающие из положений настоящих Правил и договора страхования, за исключением обязательств по уплате страховой премии, распространяются в равной мере и на Выгодоприобретателя по договору страхования.

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

- 10.1. Согласно настоящим Правилам страхования под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб).
- 10.2. После получения от Страхователя сообщения и заявления о происшедшем событии Страховщик осуществляет следующие действия:
- 10.2.1. 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.

10.2.2. При признании наступившего события страховым случаем определяет на основании данных осмотра, экспертиз и документов, необходимость представления которых определяется характером происшествия и требованиями законодательства РФ, размер убытков и страховой выплаты, составляет акт о страховом случае (страховой акт) в сроки, предусмотренные настоящими Правилами.

10.3. В связи с наступлением события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь в течение 2-х рабочих дней с момента наступления события направляет Страховщику письменное заявление.

Одновременно с заявлением Страхователь представляет Страховщику оригинал договора (полиса) страхования, а также по требованию Страховщика все необходимые документы, подтверждающие факт наступления события и свидетельствующие о размере причиненного Страхователю убытка, а именно:

- акты противопожарных, правоохранительных органов, заключения пожарно-технической экспертизы, аварийно-технических служб, региональных органов гидрометеорологических служб, государственных (ведомственных, территориальных) комиссий,
- перечень поврежденного (уничтоженного) имущества с указанием степени повреждения,
- иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба, перечень которых Страховщик определяет по соглашению со Страхователем в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события.

10.4. При недостаточности перечисленных документов, а также в целях получения более полной информации о происшедшем событии Страховщик вправе запрашивать сведения, связанные с наступившим событием, у правоохранительных органов и других организаций (пожарные, аварийно-технические службы, государственные, ведомственные, экспертные комиссии гидрометеорологические службы, подразделения МЧС и т.д.), располагающих информацией о наступившем событии, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его возникновения.

В случае необходимости работа по определению причин и размера убытка по поручению Страховщика может выполняться представителями специализированной организации (независимыми экспертами).

10.5. 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.

Наступившее событие должно быть признано Страховщиком страховым случаем (или принято решение о непризнании его страховым случаем) в срок не позднее 30-ти календарных дней с момента получения сообщения от Страхователя о

наступлении этого события, если по факту данного события не было возбуждено уголовное дело и в пределах указанного срока Страховщиком получены все необходимые документы для подтверждения факта страхового случая и определения размера убытков или имеется решение суда, вступившее в законную силу (при рассмотрении спора между Страховщиком и Страхователем в судебном порядке).

- 10.6. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем и при отсутствии судебного спора между сторонами, он, на основании заявления, документов, представленных Страхователем, пострадавшими третьими лицами, а также дополнительно полученных им документов, в течение 10-ти рабочих дней с момента получения всех необходимых документов, составляет страховой акт, в котором указываются обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненного убытка, размер суммы страхового возмещения, подлежащей выплате Страхователю (Выгодоприобретателю) или пострадавшим третьим лицам.

Страховой акт не составляется, если при проверке заявления Страхователя установлено, что заявленный убыток наступил не в результате страхового случая. В этом случае Страховщиком в течение пяти рабочих дней с момента принятия такого решения направляет Страхователю в тот же срок письменное уведомление с указанием причин непризнания наступившего события страховым случаем и принятом решении об отказе в выплате страхового возмещения.

- 10.7. Расходы по разборке и/или перемещению зданий, сооружений на новое место и по уборке обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая, произведенные Страхователем, определяются в размере величины этих расходов, но в пределах части / доли страховой суммы, установленной на такие расходы, по расценкам, исходя из необходимости и экономически целесообразного объема выполненных работ, на основании представленных Страхователем соответствующих документов (счета, квитанции, фактуры, накладные, платежные документы и т.д.), подтверждающих произведенные расходы.

Стоимость таких расходов, если договором страхования не предусмотрено иное, не может превышать 5% от страховой суммы.

- 10.8. Под ущербом, в соответствии с настоящими Правилами, понимается стоимость похищенного имущества и/или утраченная стоимость уничтоженного (поврежденного) имущества в результате наступления события, признанного страховым случаем.

- 10.9. Размер страхового возмещения определяется Страховщиком в следующем порядке:

- 10.9.1. При полном уничтожении (утрате) застрахованного имущества – в размере страховой суммы, установленной договором страхования, за вычетом имеющихся остатков, годных в производство или к реализации.

Полным уничтожением имущества считается такое повреждение, когда затраты на его восстановление превышают действительную стоимость на дату страхового события.

- 10.9.2. При повреждении застрахованного имущества – в размере стоимости затрат на его восстановление по ценам и тарифам, действовавшим на дату страхового события, но не более страховой суммы, установленной договором страхования.

Затраты на восстановление включают в себя:

- расходы на материалы, необходимые для восстановления поврежденного имущества в исходное состояние, с учетом износа заменяемых в процессе восстановления материалов (частей, деталей, схем, узлов);

- расходы на оплату работ по восстановлению поврежденного и/или уничтоженного имущества;
- расходы по демонтажу и повторному монтажу, по доставке материалов к месту ремонта и обратно, если восстановление на месте страхования невозможно или неэффективно, а также другие необходимые расходы для восстановления застрахованного имущества в том состоянии, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

Затраты на восстановление не включают в себя:

- расходы, связанные с реконструкцией, переоборудованием, изменением и/или улучшением застрахованного имущества;
- расходы, вызванные временным (вспомогательным) ремонтом или временным восстановлением, заменой отдельных деталей (конструкций), частей вследствие их износа или технического брака;
- расходы на профилактический ремонт и техническое обслуживание, которые были бы необходимы в любом случае вне зависимости от страхового случая;
- 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.

10.9.3. В отдельных случаях, если об этом было достигнуто соглашение при заключении договора страхования и зафиксировано в договоре страхования, с учетом соответствующей степени риска и применения повышающего коэффициента к базовой тарифной ставке, при частичном повреждении застрахованного предмета сумма ущерба определяется в размере расходов по его восстановлению без вычета на износ. При этом страховая выплата не может превысить соответствующую страховую сумму ни при каких обстоятельствах.

10.10. Страховое возмещение производится при уничтожении или повреждении имущества в результате страхового случая исходя из обязательств Страховщика, но не может превышать размера прямого ущерба застрахованному имуществу. При неполном имущественном страховании страховое возмещение исчисляется в таком проценте от суммы ущерба, в каком это имущество было застраховано, но не более страховой суммы (если условиями договора не предусмотрено иное).

10.11. Страховое возмещение пострадавшим в результате страхового случая третьим лицам исчисляется в таком размере, в котором это предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации о возмещении вреда, но не выше страховой суммы (лимита ответственности), предусмотренной в договоре страхования.

При отсутствии судебного спора между сторонами определение размеров ущерба и сумм страхового возмещения производится Страховщиком на основании представленных Страхователем и пострадавшими лицами документов:

- при нанесении вреда жизни и здоровью третьих лиц – на основании документов медицинских учреждений, учреждений медико-социальной экспертизы, органов социального обеспечения, иных компетентных органов;
- при нанесении вреда имуществу третьих лиц (зданиям и сооружениям, домам, постройкам и строениям, включая имущество физических, юридических лиц и животных, и т.д.) – на основании документов компетентных органов и специализированных служб (пожарных, аварийно-спасательных,

правоохранительных), государственных, производственно-экспертных и ведомственных комиссий и т.д.

10.12. При причинении вреда жизни и здоровью потерпевшему третьему лицу возмещению подлежит:

10.12.1. Заработок, которого потерпевший лишился вследствие потери трудоспособности или уменьшения ее в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья.

Определение размера подлежащего возмещению утраченного потерпевшим заработка (дохода) осуществляется в соответствии с гражданским законодательством.

В частности, размер заработка (дохода) определяется в процентах к его среднему месячному заработку (доходу) до увечья или иного повреждения здоровья либо до утраты им трудоспособности (профессиональной или общей). В состав утраченного заработка (дохода) потерпевшего включаются все виды оплаты его труда по трудовым и гражданско-правовым договорам, как по месту основной работы, так и по совместительству, облагаемые подоходным налогом.

При определении размера утраченного заработка (дохода), пенсия по инвалидности, назначенная третьему лицу в связи с увечьем или другим повреждением здоровья, иные подобные выплаты, назначенные как до, так и после причинения вреда здоровью, а также заработок (доход), получаемый после повреждения здоровья, не засчитываются в счет возмещения вреда.

В случае причинения вреда несовершеннолетнему лицу в возрасте от 14 до 18 лет, не имеющему заработка (дохода), возмещению подлежит, помимо расходов, вызванных повреждением здоровья, также вред, связанный с утратой или уменьшением его трудоспособности. Если на момент повреждения его здоровья он имел заработок, то вред возмещается исходя из размера этого заработка.

При причинении вреда здоровью несовершеннолетнего лица, не достигшего 14 лет и не имеющего заработка (дохода), ему возмещаются расходы, вызванные повреждением здоровья.

10.12.2. Дополнительные расходы (если данные расходы являются необходимыми и не имеют права на их бесплатное получение), вызванные повреждением здоровья: расходы на лечение (определяются на основании счетов медицинских учреждений), дополнительное питание (на основании справки медицинского учреждения о рационе дополнительного питания и справки о ценах на продукты), приобретение лекарств (по предъявленным рецептам и чекам), санаторно-курортное лечение, включая стоимость проезда к месту лечения и обратно (санаторно-курортные путевки, проездные документы), приобретение специальных транспортных средств (в пределах стоимости того транспортного средства, которое показано органом государственной службы медико-социальной экспертизы), специальный медицинский уход, протезирование (счета медицинских учреждений), подготовку к другой профессии (счета учебных заведений о затратах на обучение).

10.12.3. Часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания.

10.12.4. Расходы на погребение, определенные в соответствии с действующим законодательством. Расходы на погребение определяются Страховщиком на основании представленных родственниками потерпевшего документов (счета паталого – анатомических учреждений и ритуальных фирм об оплате оказанных услуг по погребению) в пределах лимитов ответственности, установленных договором страхования.

- 10.13. При причинении вреда имуществу третьих лиц в сумму страхового возмещения включаются расходы на компенсацию, вызванную повреждением или уничтожением имущества.
- 10.14. Каждая из сторон вправе потребовать проведения независимой экспертизы по определению размеров убытка, причиненного событием, имеющим признаки страхового случая, суммы страхового возмещения, которая проводится за счет требующей стороны.
- 10.15. При наличии судебного спора между сторонами размеры причиненного ущерба имуществу Страхователя, вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц и сумм страхового возмещения определяются на основании вступившего в законную силу решения суда (арбитражного суда).
- 10.16. 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.
- 10.17. Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованного у Страховщика имущества действовали также другие договоры страхования, возмещение по убытку распределяется пропорционально соотношению страховых сумм, в которых имущество застраховано каждой страховой организацией, а Страховщик выплачивает возмещение лишь в части, приходящейся на его долю.
- 10.18. Размер страхового возмещения устанавливается с учетом франшизы, определенной в договоре страхования.

11. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ. ОТКАЗ В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

- 11.1. Страховая выплата – денежная сумма, установленная договором страхования и выплачиваемая Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю), пострадавшим третьим лицам при наступлении страхового случая.
- 11.2. При признании наступившего события страховым случаем страховая выплата осуществляется Страховщиком в соответствии с договором страхования на основании:
- заявления на выплату страхового возмещения;
 - страхового акта;
 - документов, подтверждающих факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размер причиненного убытка;
 - письменной претензии по возмещению вреда, причиненного пострадавшим третьим лицам при наступлении страхового случая;
 - вступившего в законную силу и полученного Страховщиком решения суда (арбитражного суда), при разрешении споров в судебном порядке.
- 11.3. При признании Страховщиком наступившего события страховым случаем выплата страхового возмещения производится в течение 10-ти рабочих дней после составления страхового акта или вступления в законную силу полученного Страховщиком решения суда (арбитражного суда).
- 11.4. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в случае:

- если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай – до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов;
- если соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению страхового случая – до окончания расследования или судебного разбирательства.

- 11.5. Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации.
- 11.5.1. При страховании с применением валютного эквивалента страховая выплата осуществляется в рублях по курсу ЦБ РФ, установленному для валюты, в которой выражена страховая сумма (валюта страхования), на дату страховой выплаты, но не более максимального курса для валют, под которым понимается курс валюты страхования, установленный ЦБ РФ на дату оплаты страховой премии (первого взноса), если иное не предусмотрено в договоре страхования.
- 11.6. При двойном страховании страховое возмещение выплачивается пропорционально соотношению страховых сумм по заключенным договорам в части, падающей на долю Страховщика.
- 11.7. Выплата страхового возмещения производится Страховщиком:
- 11.7.1. При повреждении или уничтожении застрахованного имущества – Страхователю (Выгодоприобретателю).
- 11.7.2. При причинении вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц – пострадавшим третьим лицам.
Расходы по разборке и/или перемещению зданий, сооружений, оборудования на новое место и по уборке обломков (остатков) имущества возмещаются Страхователю (Выгодоприобретателю), после предъявления Страховщику необходимых документов, свидетельствующих о наличии и размере таких расходов. Если после определения размера убытков и суммы страхового возмещения по согласованию со Страховщиком Страхователь (Выгодоприобретатель) компенсирует причиненный третьим лицам вред в требуемом размере, то выплата страхового возмещения производится непосредственно Страхователю (Выгодоприобретателю) после предоставления им Страховщику соответствующих документов.
- 11.8. При появлении в течение срока исковой давности дополнительных факторов, определяющих необоснованность выплаченной Страхователю суммы страховой выплаты, она должна быть возвращена Страховщику в течение 5-ти рабочих дней после получения требования о возврате.
- 11.9. При возврате похищенного объекта страхования Страхователю выплаченное страховое возмещение должно быть возвращено Страховщику в течение пяти рабочих дней за вычетом расходов, связанных с ремонтом и восстановлением объекта. В противном случае право на данный объект переходит к Страховщику.
- 11.10. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай наступил вследствие:
- 11.10.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.
 - 11.10.2. Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий.
 - 11.10.3. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.
 - 11.10.4. Изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

- 11.11. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в случаях, если:
- 11.11.1. Страхователь (Выгодоприобретатель), в т.ч. его представитель или работник, совершил умышленные действия (бездействие), направленные на наступление страхового случая, невыполнения, нарушения действующих норм и предписаний и норм органов ведомственного и государственного пожарного надзора, непринятия мер по предупреждению возможной гибели или повреждения застрахованного имущества.
 - 11.11.2. Страхователь (Выгодоприобретатель), в т.ч. его представитель или работник, состоящий с ними в договорных отношениях совершил умышленное преступление, находящееся в прямой причинной связи со страховым случаем.
 - 11.11.3. Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования. При этом Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных в этом случае Гражданским кодексом РФ.
 - 11.11.4. Повреждение (гибель) имущества произошли вследствие дефектов и недостатков застрахованного имущества, которые были известны Страхователю до наступления страхового случая, но о которых не был поставлен в известность Страховщик.
 - 11.11.5. Повреждение (гибель) имущества произошли вследствие дефектов и недостатков застрахованного имущества по вине его изготовителя.
 - 11.11.6. Повреждение (гибель) имущества произошли вследствие самовозгорания, брожения, гниения, усушки или других естественных процессов, происходящих в застрахованном имуществе.
 - 11.11.7. Хищение имущества произошло во время страхового случая, не застрахованного по риску утраты имущества в результате противоправных действий третьих лиц.
 - 11.11.8. Страхователь получил соответствующее возмещение ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба.
 - 11.11.9. Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или если осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя).
 - 11.11.10. Страхователь нарушил требования условий настоящих Правил и договора страхования.
- 11.12. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа в течение 5-ти рабочих дней с момента принятия Страховщиком данного решения (или в иной срок, предусмотренный сторонами в договоре страхования). Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суде, арбитражном или третейском суде.

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

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. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 13.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования имущества юридических лиц, может быть предъявлен в течение срока исковой давности, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.
- 13.2. Споры, вытекающие из договора страхования, заключенного на основании настоящих Правил, рассматриваются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.