

**Общество с ограниченной ответственностью
«Страховая компания «Гранта»**

УТВЕРЖДЕНЫ
Приказом № 47-01/24 от 19.06.2024 г.

Генеральный директор ООО «СК «Гранта»

Тукмаков Алексей Павлович



Предыдущие редакции:

от 02.08.2016 г. Приказ №25-01

от 19.02.2019 г. Приказ №08-01

от 15.05.2020 г. Приказ №26-01

от 19.07.2021 г. Приказ №122-01/21

**КОМБИНИРОВАННЫЕ ПРАВИЛА
СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

Оглавление

- §1. Общие положения**
- §2. Основные используемые термины и определения**
- §3. Объект страхования**
- §4. Страховые риски. Страховые случаи**
- §5. Исключения из страхового покрытия. Отказы в выплате страхового возмещения**
- §6. Страховая сумма и страховая стоимость**
- §7. Франшиза**
- §8. Страховая премия**
- §9. Договор страхования. Порядок заключения и расторжения.**
- §10. Изменение степени риска**
- §11. Права и обязанности сторон**
- §12. Действия сторон при наступлении страхового случая**
- §13. Порядок определения размера убытков**
- §14. Суброгация**
- §15. Сроки давности и порядок разрешения споров**
 - Приложение 1. Базовые тарифы**
 - Приложение 2. Дополнительные условия №1 к Комбинированным правилам страхования имущества юридических лиц «Страхование имущества от всех рисков»**

§1. Общие положения

1.1. Настоящие Комбинированные правила страхования имущества юридических лиц (далее по тексту - «Правила страхования») разработаны, приняты и утверждены ООО «СК «Гранта» в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и определяют общие условия и порядок осуществления заключаемых между Страховщиком и Страхователями договоров добровольного страхования имущественных интересов юридических лиц любой организационно-правовой формы, индивидуальных предпринимателей, связанных с владением, пользованием и распоряжением застрахованным имуществом.

1.2. Договор страхования заключается в пользу лица - Страхователя или Выгодоприобретателя, имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества. Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен с момента его заключения.

Обязанности Страхователя, установленные настоящими Правилами, распространяются в равной мере и на Выгодоприобретателя. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору.

1.3. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах, могут быть изменены (исключены или дополнены) по письменному соглашению сторон при заключении договора страхования или в период действия договора до наступления страхового случая при условии, что такие изменения не противоречат действующему законодательству.

1.4. Применяемые в настоящих Правилах наименования и понятия в ряде случаев специально поясняются соответствующими определениями. Если значение какого-либо наименования или понятия не оговорено Правилами и не может быть определено исходя из законодательства и нормативных актов, то такое наименование или понятие используется в своем обычном лексическом значении.

1.5. В дальнейшем при работе с типовыми договорами и бланками, а также иными документами, возможно использование краткого наименования настоящих Правил - «Правила страхования».

1.6. Страховщик вправе на основании настоящих Правил страхования формировать отдельные программы страхования с использованием отдельных условий страхования, закрепленных в настоящих Правилах страхования, и/или комбинируя их, с присвоением таким программам страхования маркетинговых названий.

1.7. При заключении и исполнении договора страхования Стороны исходят из принципа добросовестности и разумности действий сторон, которые в их правоотношениях предполагаются, а также из обязательства Страхователя относиться к имуществу в течение всего периода страхования с той степенью заботливости и осмотрительности, как если бы оно было не застраховано, и принимать все меры для надлежащего исполнения этого обязательства.

1.8. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе) и его 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. Основные используемые термины и определения.

2.1. В настоящих Правилах страхования используются следующие термины, определения и сокращения:

2.1.1. **Выгодоприобретатель** - лицо, в пользу которого заключен договор страхования на условиях настоящих Правил;

2.1.2. **Недостача имущества** - физическая нехватка денежных, товарных и иных ценностей (сверх установленных норм потерь), зафиксированная в установленном порядке;

2.1.3. **Период охлаждения** — период времени, начинающийся с даты заключения договора страхования, в течение которого Страхователь - физическое лицо вправе отказаться от договора страхования и получить возврат уплаченной страховой премии частично либо в полном объеме на условиях, указанных в настоящих Правилах и (или) в договоре страхования. Минимальная продолжительность «периода охлаждения» устанавливается Банком России или действующим законодательством Российской Федерации;

2.1.4. **Полис** – документ, удостоверяющий факт заключения договора страхования;

2.1.5. **Представитель Страхователя (Выгодоприобретателя)** – лицо, уполномоченное в установленном законом порядке на осуществление определенных действий от имени Страхователя (Выгодоприобретателя);

2.1.6. **Рыночная стоимость** – наиболее вероятная цена, по которой данный объект оценки может быть отчужден на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая

всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства, то есть когда: одна из сторон сделки не обязана отчуждать объект оценки, а другая сторона не обязана принимать исполнение; стороны сделки хорошо осведомлены о предмете сделки и действуют в своих интересах; объект оценки представлен на открытом рынке посредством публичной оферты, типичной для аналогичных объектов оценки; цена сделки представляет собой разумное вознаграждение за объект оценки и принуждения к совершению сделки в отношении сторон сделки с чьей-либо стороны не было; платеж за объект оценки выражен в денежной форме;

2.1.7. Склад - это здание или сооружение, открытые площадки или резервуары, предназначенные для приема, размещения, хранения различного вида товаров с целью дальнейшей отправки товаров конечному потребителю;

2.1.8. Складской риск – склады и/или товарно-материальные ценности (ТМЦ), размещенные в физических зонах хранения зданий, сооружений, открытых площадок и резервуаров. В зависимости от покрытия к складским рискам относят как сами здания и сооружения, так и ТМЦ, а также необходимое инженерное оборудование. К понятию складских рисков не относятся торговые залы, в которых ведется розничная или оптовая торговля с физическим присутствием покупателей.

Для сложносоставных объектов, таких как, к примеру, производства со складами и вспомогательными сооружениями, необходимо относить к складским рискам только такие имущественные комплексы, в которых одновременно выполняются следующие условия:

1) стоимость зданий и помещений с размещенными в них сгораемыми ТМЦ (и/или ТМЦ в сгораемой упаковке), а также инженерного оборудования, составляет более 60% от страховой суммы (при возможности выделения данной суммы в договоре);

2) площадь складирования в рамках производственного корпуса превышает 1000 кв.м.;

2.1.9. Страховщик - Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Гранта»» - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации и получившее лицензию на осуществление страховой деятельности в установленном законом порядке;

2.1.10. Страхователь - юридические лица любых организационно-правовых форм, индивидуальные предприниматели, физические лица, заключившие со Страховщиком договоры страхования имущества на условиях настоящих Правил;

В тексте настоящих правил Страховщик и Страхователь совместно именуются «Стороны».

2.1.11. Страховая сумма – денежная сумма, определенная договором страхования, исходя из которой устанавливается размер страховой премии (страховых взносов) и в пределах которой Страховщик обязуется при наступлении страхового случая (страховых случаев) выплатить страховое возмещение;

2.1.12. Страховая стоимость – действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования;

2.1.13. Страховой риск – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления;

2.1.14. Страховой случай – свершившееся событие, предусмотренное договором (настоящими Правилами) страхования и подтвержденное документами, определенными настоящими Правилами, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения;

2.1.15. Страховая премия – плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, которые установлены Договором страхования;

2.1.16. Страховой взнос – часть страховой премии, уплачиваемая Страхователем при уплате премии в рассрочку в порядке и сроки, установленные договором страхования;

2.1.17. Страховой тариф – ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования, а также характера и степени страхового риска;

2.1.18. Страховая выплата, выплата страхового возмещения – денежная сумма, которую Страховщик в соответствии с договором страхования должен выплатить Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая;

2.1.19. Третье лицо - любое лицо, не являющееся Страхователем, Выгодоприобретателем и/или собственником (владельцем) застрахованного имущества, работником Страхователя (Выгодоприобретателя), членом его семьи, а также лицами, проживающими совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем) и ведущими с ним совместное хозяйство;

2.1.20. Франшиза – часть убытков, которая определена договором страхования, не подлежащая возмещению Страховщиком;

§3. Объект страхования.

3.1. Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя или Выгодоприобретателя, связанные с риском утраты, гибели или повреждения застрахованного имущества, а также возникновения непредвиденных расходов и/или убытков от неполучения ожидаемых доходов, если последнее прямо указано в договоре страхования.

3.2. Страхованию подлежит имущество, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), а также имущество, принятое Страхователем в доверительное управление, аренду, лизинг, залог, на хранение, комиссию, продажу и по другим юридическим основаниям, а также приобретенное Страхователем в кредит и являющееся обеспечением этого кредита.

3.3. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, может быть принято на страхование следующее имущество:

3.3.1. **Объекты недвижимости** - здания, помещения в зданиях, сооружения;

3.3.2. **Объекты незавершенного строительства** - недостроенный и не введенный в эксплуатацию по своему целевому назначению объект недвижимости (здания, строения, сооружения, прочие постройки). Такие объекты принимаются на страхование при обязательном наличии фундамента, стен, крыши, могут отсутствовать окна, двери и межэтажные перекрытия (внешние окна и дверные проемы должны быть закрыты);

3.3.3. Возможно страхование объектов недвижимости как в целом, так и по отдельности их части и элементы, а именно:

3.3.3.1. Конструктивные элементы

Под конструктивными элементами в настоящих правилах понимаются основные взаимосвязанные архитектурно-конструктивные элементы, выполняющие несущие и ограждающие функции, в том числе фундамент, подвал, цокольный этаж (с отмосткой); несущие стены, колонны и столбы, лестницы, балконы, лоджии; наружные и внутренние стены. К конструктивным элементам наружных стен относится наружная кладка, если она находится на одном фундаменте со стеной и конструктивно может быть смонтирована только одновременно с ней; внутренние не несущие перегородки, из кирпича, блоков и иных материалов, выполненные посредством кладки на связующие растворы и клеи; перекрытия (подвальные, межэтажные и чердачные); межэтажные лестницы; конструктивные элементы крыши, включая кровлю, фронтоны.

3.3.3.2. Инженерное оборудование

Под инженерным оборудованием в настоящих Правилах понимаются: оборудование и коммуникации внутри здания, непосредственно необходимые для его эксплуатации, такие как система отопления, включая встроенные в здание котельные установки (бойлерные, тепловые пункты и их оборудование); печь/ камин с дымоходом, приборы отопления и котлы, неотделимые системы подогрева пола, радиаторы отопления; система газоснабжения (включая агрегаты и приборы, исключая газовые баллоны); внутренняя сеть водоснабжения и канализации со всеми запорными устройствами, смесители, умывальники, унитазы, ванны, гидромассажные ванны любых видов, биде, душевые кабины любых видов, полотенцесушители, стационарные водонагреватели всех типов, стационарные системы фильтрации и подготовки воды; внутренняя сеть силовой и осветительной электропроводки со всей осветительной арматурой (не включая лампы, светильники, люстры и др. устройства, подключенные к этой сети), распределительные электрощиты, автоматы и устройства защиты, электросчётчики (в зависимости от границы раздела), электропроводка, розетки и выключатели), устройства и оборудование молниезащиты; системы связи, телекоммуникации; системы вентиляции и кондиционирования воздуха (вентиляционные каналы, кондиционеры, внешние и внутренние навесные блоки); бассейны, встроенные аквариумы, встроенные фонтаны; системы охранной и пожарной безопасности, автоматического пожаротушения, наружного и внутреннего наблюдения; интеллектуальные и дистанционно-управляемые системы домашней автоматизации («умный дом»); прочее инженерное оборудование стационарно закрепленное (неотъемлемое), установленное и подключенное к одной из инженерных систем – лифты и иные грузоподъемные механизмы, системы бесперебойной подачи электричества (аккумуляторные и генераторные установки), солнечные батареи, гелио-коллекторы и т.п.

Водо-, газо- и теплопроводные устройства, а также устройства канализации, включаются в состав зданий, начиная от вводного вентиля или тройника у зданий или от ближайшего смотрового колодца, в зависимости от места присоединения подводящего трубопровода.

Внутренняя сеть силовой и осветительной электропроводки и внутренние телефонные и сигнализационные сети включаются в состав здания, начиная от вводного ящика с прибором учёта или кабельных концевых муфт (включая ящик и муфты), или проходных втулок (включая сами втулки).

Указанные системы коммуникаций и оборудования считаются застрахованными в пределах периметра строения (расположенные внутри помещений строения), не включая системы и коммуникации, расположенные под фундаментом или полом подвала и под землей.

Оборудование, размещенное снаружи здания и закрепленное к конструктивным элементам здания, относится к инженерному оборудованию только если это специально оговорено в договоре страхования.

3.3.3.3. Внутренняя отделка

Под внутренней отделкой, включая отделку балконов и лоджий, в настоящих Правилах понимаются слои отделочных материалов, нанесённые или прикреплённые к внутренней поверхности стен в ходе штукатурных, малярных и отделочных работ, в том числе лепнина, панно, мозаика, покрытия из листовых материалов на каркасе и без (ГКЛ); различные виды напольных, настенных и потолочных покрытий (в т.ч. технические слои тепло-, гидро- шумоизоляции); не несущие перегородки с каркасной структурой; элементы декора (лепнина, плинтуса, арки, карнизы, наличники); двери (входная, балконная, межкомнатные); конструктивно встроенные шкафы и антресоли (не имеющие одной или нескольких собственных стен); полы (исключая перекрытия), слой отделочных материалов, нанесенный или прикрепленный к поверхности пола; иные элементы декора и отделки.

3.3.3.4. Внешняя отделка.

Под внешней отделкой в настоящих Правилах понимаются слои отделочных материалов, нанесённые или прикреплённые к наружной поверхности стен в ходе штукатурных, малярных и отделочных работ, в том числе облицовка всех видов, панно, мозаика, вагонка, блок-хаус, фальш-брус блоки, панели и плиты, установленные на фасадах зданий (сооружений) и являющиеся их неотъемлемой частью, не требующие фундамента.

3.3.3.5. Остекление в составе:

-стекол и/или светопрозрачных полимерных материалов, включая специальные пленки и покрытия (светоотражающие, противоударные и пр.);

-рам, профилей, конструкций, в которых такие стекла закреплены/смонтированы, включая фурнитуру, запорные механизмы и иные части и элементы, относящиеся к таким конструкциям и составляющие с ними единое целое;

-элементов и материалов крепления стекол в рамах, профилях, конструкциях.

Конкретный состав застрахованного остекления может быть указан в договоре страхования и включать в себя:

а) Внешнее остекление – остекление световых проемов конструкции строения/сооружения/помещения (окон, входных дверей, световых фонарей, светопрозрачных стен, балконов, лоджий, веранд, витрин и т.п., включая оконные конструкции и стекла).

б) Внутреннее остекление – остекление внутренних дверей, перегородок, витражей витрин, зеркал и иных объектов из стекла и/или полимерных материалов или произведенных с использованием деталей (элементов) из стекла и/или полимерных материалов, установленных внутри помещения и относящиеся к застрахованному объекту недвижимости. Не входит в состав внутреннего остекления остекление движимого имущества, находящегося в застрахованных объектах недвижимости (мебель, предметы интерьера и иное движимое имущество), а также движимое имущество из стекла и/или светопрозрачных полимерных материалов. Только если это прямо указано в договоре страхования, в состав внутреннего остекления входит остекление внутренних рекламных установок и конструкций.

в) Остекление внешних рекламных элементов – остекление рекламных установок, стелл, вывесок, информационных стендов, световых надписей, установленных отдельно (вне) строений/сооружений/помещений.

3.3.3.6. Если договором страхования предусмотрено страхование остекления, но не указан состав застрахованного остекления, то считается, что застраховано внешнее и внутреннее остекление в соответствии с п.п. «а» и «б» п. 3.3.3.5. настоящих Правил. Остекление внешних рекламных элементов в соответствии с п.п. «в» п. 3.3.3.5. настоящих Правил не является застрахованным, если это прямо не указано в договоре страхования.

3.3.4. Земельные участки - часть поверхности земли (почвенный слой), границы которой описаны и удостоверены в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке.

3.3.5. Движимое имущество - оборудование, силовые и другие машины, передаточные устройства, инвентарь, готовая продукция, товары, сырье, материалы, вычислительная техника, оргтехника, мебель и др.

Товарно-материальные ценности (равнозначные понятия: «ТМЦ»; «товары»; «товары в обороте») - готовая продукция, товарные запасы, сырье, полуфабрикаты, заготовки, запасные части, расходные материалы.

3.3.6. Специальная техника, в том числе:

- а) Специальные транспортные средства на шасси грузовых автомобилей (основной документ – паспорт транспортного средства), находящиеся на государственном регистрационном учете либо подлежащие регистрации в установленном законодательством порядке;
- б) Передвижная (мобильная) специальная техника, самоходные машины и механизмы (основной документ – паспорт самоходной машины), находящиеся на государственном регистрационном учете либо подлежащие регистрации в установленном законодательством порядке;
- в) Прицепы, полуприцепы к специальным транспортным средствам, передвижной (мобильной) специальной технике, самоходным машинам и механизмам (основной документ – паспорт транспортного средства либо паспорт самоходной машины), находящиеся на государственном регистрационном учете либо подлежащие регистрации в установленном законодательством порядке;
- г) Передвижные (мобильные) механизмы (оборудование), в т.ч. прицепные (основной документ – паспорт механизма (оборудования) с указанием его заводского номера);
- д) Дополнительное оборудование специальной техники, не входящее в заводскую комплектацию, как стационарно установленное (т.е. требующее монтажа), так и не присоединенное к ней (теле-, радио- и звуковоспроизводящая аппаратура, оборудование салонов, световые, сигнальные устройства, гидромолоты, отвалы поворотные, снегоочистители, ковши карьерные, буровое оборудование, рыхлители, штыри грузовые, бетоносмесители, грейферы, черпаки, фрезы дорожные, кусторезы, грунторезы и др.), а также принадлежности специальной техники и ее запчастей.

На страхование принимается специальная техника и дополнительное оборудование, находящиеся в исправном состоянии.

На страхование принимается дополнительное оборудование, указанное в договоре страхования, отвечающее требованиям соответствующих стандартов, инструкций по эксплуатации, инструкций предприятий-изготовителей и другой нормативно-технической документации.

3.4. Только если это прямо указано в договоре страхования и при условии выполнения Страхователем согласованных со Страховщиком условий хранения и охраны, на страхование по настоящим Правилам может быть принято следующее имущество:

- 3.4.1. Денежная наличность в российской и иностранной валюте;
- 3.4.2. Драгоценные и редкоземельные металлы в слитках, драгоценные и полудрагоценные камни, ювелирные изделия;
- 3.4.3. Произведения искусства, объекты культурного наследия, антиквариат, музейные экспонаты;
- 3.4.4. Строения, являющиеся культурным или историческим достоянием (памятники истории и культуры);
- 3.4.5. Предметы производственного, технологического и вспомогательного оборудования, являющиеся экспонатами выставок, а также иные предметы (товары, изделия, средства производства и т.д.), выставленные на специализированной выставке в качестве экспонатов и образцов;
- 3.4.6. Имущество, требующее определен температурный или климатический режим;
- 3.4.7. Имущество, находящееся в застрахованном помещении, но не принадлежащее Страхователю.

3.5. В соответствии с настоящими Правилами не принимаются на страхование:

- 3.5.1. Взрывчатые вещества и боеприпасы, пиротехнические изделия, а также помещения, где они производятся и хранятся;
- 3.5.2. Имущество в процессе перевозки;
- 3.5.3. Автотранспортные средства, а также средства железнодорожного, водного, воздушного транспорта, за исключением случаев, когда транспортные средства являются товаром по учетным документам Страхователя (Выгодоприобретателя). Условие данного пункта распространяется также на установленное на транспортных средствах оборудование, их отдельные узлы и детали;
- 3.5.4. Водные ресурсы, недра, не извлеченные из недр полезные ископаемые;
- 3.5.5. Растения, животные, микроорганизмы;
- 3.5.6. Бухгалтерская (финансовая) и деловая документация;
- 3.5.7. Ценные бумаги, акцизные марки;
- 3.5.8. Оффшорные сооружения (имущество, находящееся в открытом море и в границах континентального шельфа, в том числе маяки, нефтяные платформы и т. п.), а также движимое имущество, находящееся за пределами суши;
- 3.5.9. Имущество работников Страхователя (Выгодоприобретателя);

3.5.10. Имущество, подлежащее изъятию, конфискации, реквизиции аресту или уничтожению по решению властей;

3.5.11. Имущество, на которое обращено взыскание по обязательствам;

3.5.12. Имущество, подлежащее отчуждению в связи с изъятием земельного участка;

3.5.13. Недвижимое имущество, подлежащее сносу, находящееся в ветхом или аварийном состоянии, а также имущество, имеющее видимые повреждения, непригодные для эксплуатации помещения, а также освобожденные для капитального ремонта.

При этом **ветхое состояние здания** определяется как «состояние, при котором конструкции здания и здание в целом имеют износ: для каменных зданий – свыше 70%, деревянных зданий, а также мансард – свыше 65%, основные несущие конструкции сохраняют прочность, достаточную для обеспечения устойчивости здания, однако здание перестает удовлетворять заданным эксплуатационным требованиям».

Аварийное состояние здания – состояние здания, при котором более половины помещений и основных несущих конструкций здания (стен, фундаментов) отнесены к категории аварийных и представляют опасность для жизни находящихся в них людей.

При этом, аварийное состояние несущих конструкций здания – состояние несущих конструкций здания, при котором конструкции или их часть вследствие естественного износа и внешних воздействий имеют сверхнормативные деформации и повреждения, потеряли расчетную прочность и без принятых мер по укреплению могут вызвать аварийное состояние помещения или всего здания и представляют опасность для находящихся в них людей.

3.5.14. Специальная техника, имеющая повреждения или неисправности, с которыми ее эксплуатация запрещается локальными, ведомственными или иными нормативными актами;

3.5.15. Основные и вспомогательные материалы, расходуемые в процессе производства, такие как горючее, химикаты, фильтры и фильтровальные материалы, охлаждающие, чистящие и смазочные материалы;

3.5.16. Программное обеспечение, технические носители информации компьютерных и аналоговых систем, в том числе магнитные кассеты, пленки, магнитные диски и т.д., а также содержащаяся на них информация.

3.6. В том случае, когда на страхование принимается все движимое имущество Страхователя и каждая единица застрахованного имущества не указывается в договоре страхования отдельно, а указываются только группы застрахованного имущества, выделяемые по классификационным признакам (например, «машины и оборудование», «мебель» и т. п.), под застрахованным имуществом понимаются все объекты имущества, расположенные на территории страхования, которые являются частью таких групп имущества, которые имелись в наличии на территории страхования на момент заключения договора страхования. При этом страхование распространяется на указанное в настоящем пункте Правил имущество, в отношении которого Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в его сохранении.

3.7. Страхование, обусловленное договором страхования, заключенным на основании настоящих Правил, действует только в отношении застрахованного имущества, находящегося на указанной в договоре страхования территории (месте) страхования.

3.8. Утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества, произошедшее за пределами территории страхования, не является страховым случаем по договору страхования, заключенному на условиях настоящих Правил.

3.9. В отношении различных групп (единиц) застрахованного имущества и (или) различных страховых рисков в договоре страхования могут быть указаны отдельные территории (места) страхования.

§4. Страховые риски. Страховые случаи.

4.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается договор страхования. Договор страхования может быть заключен от совокупности ниженазванных страховых рисков или любой их комбинации.

4.2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

4.3. По договору страхования могут быть застрахованы убытки от повреждения, гибели или утраты имущества по следующим страховым рискам:

4.3.1. Пожар.

В соответствии с настоящими Правилами под пожаром понимается огонь в форме открытого пламени или тления, который возник не в специально отведенном для этого месте или распространился за пределы такого места и способен самостоятельно распространяться далее, в том числе возгорание, произошедшее в резуль-

тате короткого замыкания. Под ущербом, причиненным пожаром, понимается ущерб, причиненный застрахованному имуществу и вызванный непосредственным воздействием огня, высокой температуры, продуктов горения (дыма, копоти и т.п.), в том числе в результате поджога, подрыва, независимо от того, где произошло возгорание, а также ущерб, причиненный застрахованному имуществу при выполнении мероприятий по тушению пожара. Исключения составляют случаи, указанные в §5 «Исключения из страхового покрытия. Отказы в выплате страхового возмещения» настоящих Правил.

4.3.2. Взрыв, в том числе происшедший вне застрахованного помещения - внезапный стремительно протекающий процесс, сопровождающийся разрушительной работой расширяющихся газов или паров, вызванный освобождением или выделением большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, приводящих к возникновению скачка давления или ударной волны, способных приводить к гибели или повреждению застрахованного имущества.

По настоящим Правилам под взрывом понимается взрыв бытового газа, взрыв паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин и аппаратов, действующих сжатым газом, и других аналогичных устройств, газовых баллонов, аэрозолей. Исключения составляют случаи, указанные в §5 «Исключения из страхового покрытия. Отказы в выплате страхового возмещения» настоящих Правил.

Только если это прямо предусмотрено договором страхования, имущество считается застрахованным на случай гибели или повреждения в результате взрыва двигателей внутреннего сгорания или аналогичных машин и агрегатов.

4.3.3. Залив, в том числе в результате:

а) внезапных аварий водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных (спринклерных) систем, или иных гидравлических систем, расположенных на территории страхования, поломки, повреждения или выхода из строя соответствующего инженерного и иного оборудования, коммуникаций (смесители, бойлеры, фильтры, сантехническое оборудование, отопительные радиаторы, котлы, трубы, баки, соединительные элементы, стиральные и посудомоечные машины, системы обслуживания бассейнов и т.п.).

б) проникновения воды из соседних (чужих) помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), в том числе технических этажей и подвалов, которое привело к повреждениям застрахованного имущества водой, иной жидкостью, горячим, либо конденсированным паром, либо иным веществом, вышедшим (проистекшим) из водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных и иных подобных систем, вследствие аварии (внезапной поломки, порчи) таких систем;

в) срабатываний противопожарных систем, не вызванных необходимостью их включения.

Исключения составляют случаи, указанные в §5 «Исключения из страхового покрытия. Отказы в выплате страхового возмещения» настоящих Правил.

4.3.4. Стихийное бедствие – внешнее воздействие на имущество, носящее разрушительный характер, следующих природных явлений: землетрясение, наводнение, сильный ветер, град, извержение вулкана, обвал, оползень, паводок, сель, ураган, цунами, сильный снег, сильный дождь, смерч, сход снежных лавин, тайфун, удар молнии.

Исключения составляют случаи, указанные в §5 «Исключения из страхового покрытия. Отказы в выплате страхового возмещения» настоящих Правил.

4.3.4.1. Землетрясение – подземные толчки и колебания земной поверхности, возникающие в результате внезапных смещений и разрывов в земной коре или верхней части мантии Земли и передающиеся на большие расстояния в виде упругих колебаний.

4.3.4.2. Наводнение – сезонное или внезапное повышение уровня воды в водоемах в связи с таянием снега, ледников, выпадением большого количества осадков, затопление территории водой, являющимися стихийным бедствием (может происходить при подъеме уровня воды во время паводка или половодья, при заторе, зажоре, вследствие нагона воды, а также при прорыве гидротехнических сооружений). Убытки от наводнения возмещаются только в случае, если уровень воды превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями Федеральной гидрометеорологической службы и МЧС РФ.

4.3.4.3. Сильный ветер – движение воздуха относительно земной поверхности со скоростью или горизонтальной составляющей свыше 14 м/с, но не более 32 м/с.

4.3.4.4. Град – атмосферные осадки, выпадающие в виде ледяных образований разной величины. Страховщик возмещает ущерб, причиненный в результате гибели или повреждения застрахованного имущества, только вследствие непосредственного воздействия града на застрахованное имущество.

4.3.4.5. Извержение вулкана – вулканическая деятельность, сопровождающаяся выбросом из жерла вулкана раскаленных газов, камней, пепла, а также вытеканием магмы.

4.3.4.6. **Обвал** – внезапный отрыв и падение больших масс горных пород на крутых и обрывистых склонах гор, речных долин и морских побережий, происходящие главным образом за счет ослабления связности горных пород под влиянием процессов выветривания, деятельности поверхностных и подземных вод.

4.3.4.7. **Оползень** – смещение масс горных пород по склону под воздействием собственного веса и дополнительной нагрузки вследствие подмыва склона, переувлажнения, сейсмических толчков и иных процессов. Убытки от оползня включаются в сумму страхового возмещения только в случае, если они не вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляносыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых.

4.3.4.8. **Паводок** – фаза водного режима реки (водоема), вызываемая дождями или снеготаянием во время оттепелей, которая может многократно повторяться в различные сезоны года, характеризуется интенсивным, обычно кратковременным увеличением расходов и уровней воды. Убытки от паводка возмещаются только в случае, если уровень воды превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями Федеральной гидрометеорологической службы и МЧС РФ.

4.3.4.9. **Сель** – стремительный поток большой разрушительной силы, состоящий из смеси воды и рыхлообломочных пород, внезапно возникающий в бассейнах небольших горных рек в результате интенсивных дождей или бурного таяния снега, а также прорыва завалов и морен (ледниковых отложений).

4.3.4.10. **Ураган** – ветер разрушительной силы и значительной продолжительности, скорость которого превышает 32 м/с.

4.3.4.11. **Цунами** – воздействие на застрахованные объекты морской волны, вызванной подводным землетрясением.

4.3.4.12. **Сильный снег** – выпадение значительных твердых осадков (снег, ливневый снег) с количеством выпавших осадков не менее 20 мм за период времени не более 12 ч., включая нагрузку снега, если в документах компетентных органов будет зафиксировано, что повреждения произошли по причине сильного снега с указанными выше критериями.

Настоящий риск не предполагает постепенное скопление снега (выпадение снега в течение длительного времени, с характеристиками, не подпадающими под критерии, указанные выше).

4.3.4.13. **Сильный дождь** – выпадение значительных жидких или смешанных осадков (дождь, ливневый дождь, дождь со снегом, мокрый снег, ледяной дождь), с количеством выпавших осадков не менее 50 мм за период времени не более 12 ч.

4.3.4.14. **Смерч** – сильный маломасштабный вихрь в виде столба или воронки, направленного от облака к подстилающей поверхности.

4.3.4.15. **Сход снежных лавин** – быстрое, внезапно возникающее движение снега и/или льда вниз по крутым склонам гор, представляющее угрозу жизни и здоровью людей, наносящее ущерб объектам экономики и окружающей природной среде.

4.3.4.16. **Тайфун** – атмосферные вихри, достигающие штормовой и ураганной силы. Из-за больших изменений давления внутри тайфуна скорость ветра достигает гигантских значений (около 400 км/ч). В тайфуне наблюдаются интенсивный подъем воздуха и образование мощных кучево-дождевых облаков, из которых выпадает огромное количество осадков, способных вызвать наводнение.

4.3.4.17. **Удар молнии** – прямой грозовой разряд, при котором ток молнии протекает через элементы застрахованного имущества. Под ущербом, причиненным ударом молнии, понимается ущерб в результате термического, механического или электрического (атмосферного перенапряжения) воздействия или вторичного воздействия грозового разряда, связанного с наведением высокого электрического потенциала с возникновением искрения и/или короткого замыкания электрической сети.

4.3.4.18. Если предусмотрено договором страхования, риск «Стихийное бедствие» может покрывать внешнее воздействие на имущество, носящее разрушительный характер в результате просадки (провала) грунта, подтопления.

4.3.4.19. **Просадка или (провал) грунта** – постепенное опускание поверхности земли на некотором участке территории вследствие уменьшения объема находящегося в напряженном состоянии грунта при вымывании водорастворимых солей, сейсмических колебаниях и воздействии вибрации (сейсмическая вибрационная просадка).

Если в договоре страхования прямо не указан страховой случай согласно пп. 4.3.4.19. настоящих Правил, то имущество не считается застрахованным на случай гибели, утраты или повреждения по этим причинам.

4.3.4.20. **Подтопление** – повышения уровня грунтовых вод в результате интенсивного таяния снега, ливневых осадков, необычных для данной местности продолжительных дождей, прорывов искусственных и естественных плотин. Если в договоре страхования прямо не указан страховой случай согласно пп. 4.3.4.20.

настоящих Правил, то имущество не считается застрахованным на случай гибели, утраты или повреждения по этим причинам.

4.3.5. Противоправные действия третьих лиц: кража (в т.ч. кража со взломом); грабеж; разбой; хищение имущества; умышленное уничтожение или повреждение имущества третьими лицами; уничтожение или повреждение имущества третьими лицами по неосторожности; вандализм.

Кража - тайное хищение чужого имущества.

Грабеж - открытое хищение чужого имущества.

Разбой - нападение в целях хищения чужого имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни или здоровья Страхователя (членов семьи, третьих лиц и т.д.) либо с угрозой применения такого насилия.

Хищение - совершенное с корыстной целью противоправное безвозмездное изъятие и/или обращение чужого имущества в пользу виновного или других лиц, причинившее ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества.

Исключения составляют случаи, указанные в §5 «Исключения из страхового покрытия. Отказы в выплате страхового возмещения» настоящих Правил.

4.4. По соглашению сторон, особо оговоренному в договоре страхования, Страховщик может предоставить страховую защиту от повреждения или гибели имущества вследствие:

4.4.1. Падения летательных аппаратов либо их обломков; наезда транспортных средств или самоходных машин, падения деревьев и иных предметов. Исключения составляют случаи, указанные в §5 «Исключения из страхового покрытия. Отказы в выплате страхового возмещения» настоящих Правил.

4.4.2. Боя стекол.

Под боем стекол понимается повреждение остекления (в соответствии с п.3.3.3.5) вследствие любых причин, отличных от приведенных в п.4.3.1-4.3.5, п. 4.4.3. п.4.4.5, п.4.4.7. Повреждение поверхности этих стекол (например, царапины, сколы) не является страховым случаем.

Исключения составляют случаи, указанные в §5 «Исключения из страхового покрытия. Отказы в выплате страхового возмещения» настоящих Правил.

4.4.3. Террористического акта, диверсии.

«Террористический акт» означает взрыв, поджог или иные действия третьих лиц, устрашающие население и создающие опасность гибели человека, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных тяжких последствий, в целях дестабилизации деятельности органов власти или международных организаций либо воздействия на принятие ими решений, а также угроза совершения указанных действий в целях воздействия на принятие решений органами власти или международными организациями (при квалификации действий виновного лица/лиц по ст. 205 УК РФ).

«Диверсия» означает взрыв, поджог или иные действия третьих лиц, направленные на разрушение или повреждение предприятий, сооружений, объектов транспортной инфраструктуры и транспортных средств, средств связи, объектов жизнеобеспечения населения в целях подрыва экономической безопасности и обороноспособности Российской Федерации (при квалификации действий виновного лица/лиц по ст. 281 УК РФ).

Исключения составляют случаи, указанные в §5 «Исключения из страхового покрытия. Отказы в выплате страхового возмещения» настоящих Правил.

4.4.4. Захламления, загрязнения, заболачивания (подтопления) земельных участков.

Под захламлением понимается размещение в неустановленных местах предметов хозяйственной деятельности, твердых производственных и бытовых отходов (металлолом, стеклобой, строительный мусор, древесные остатки и др.).

Под загрязнением понимается попадание в почву химических соединений и патогенных организмов в количествах, оказывающих вредное воздействие на здоровье человека, окружающую среду, плодородие земель сельскохозяйственного назначения.

Под заболачиванием (подтоплением) понимается повышение уровня подземных грунтовых вод, приводящее к нарушению хозяйственной деятельности на данной территории и изменению структуры и функций естественных биогеоценозов.

Исключения составляют случаи, указанные в §5 «Исключения из страхового покрытия. Отказы в выплате страхового возмещения» настоящих Правил.

4.4.5. Проведения погрузочно-разгрузочных работ.

Под погрузочно-разгрузочными работами понимаются работы по перемещению застрахованного имущества для его последующей перевозки, работы по разгрузке транспорта перевозчика для последующего складирования имущества, а также работы по перемещению, укладке (складированию), крепежу (при необходимости) застрахованного имущества на хранении в пределах складов, являющихся местом страхования. По особому

соглашению сторон при заключении конкретного договора страхования, к погрузочно-разгрузочным работам могут быть отнесены работы по погрузке, выгрузке, перемещению (включая подъем и спуск) в пределах места страхования крупногабаритных или тяжелых грузов, в том числе - с применением специальных приспособлений и механизмов.

Исключения составляют случаи, указанные в §5 «Исключения из страхового покрытия. Отказы в выплате страхового возмещения» настоящих Правил.

4.4.6. Воздействия электротока.

Страховым случаем является, с учетом предусмотренных настоящими Правилами (договором страхования) условий и исключений, повреждение или утрата (гибель) застрахованного имущества в результате воздействия на него электротока в форме:

- короткого или дугового замыкания;
- резкого повышения силы тока в электросети;
- резкого повышения напряжения в электросети;
- статического разряда;
- обрыва одной из фаз трехфазной электросети.

Исключения составляют случаи, указанные в §5 «Исключения из страхового покрытия. Отказы в выплате страхового возмещения» настоящих Правил.

4.4.7. Поломки машин и механизмов.

Поломка - нарушение работоспособного состояния застрахованного имущества и/или отсутствие возможности использовать его по назначению, вызванные выходом из строя его узлов, агрегатов, частей или механизмов.

Под страховым случаем понимается событие, заключающееся в нарушении работоспособного состояния машины (оборудования) - отказ (поломка) или гибель в результате внезапного и непредвиденного воздействия на машину (оборудование) внутренних или внешних физических факторов, таких как:

- ошибок в проектировании, конструкции и расчетах;
- ошибок при изготовлении и монтаже;
- дефектов материалов;
- энергетической перегрузки, перегрева, разладки, заклинивания, засора посторонними предметами, воздействия центробежных сил и/или вибрации, «усталости» материала;
- гидравлического удара или недостатка жидкости в котлах, парогенераторах (газогенераторах), других аппаратах, действующих с помощью пара или жидкости;
- взрыва паровых котлов (разрыва стенок котла вследствие расширения газа или пара), двигателей внутреннего сгорания, других источников энергии, коммутационной и измерительной аппаратуры электрических установок;
- воздействия сильного мороза (минимальная температура воздуха не выше минус 35°C в течение не менее 5 суток);
- разрыва тросов и цепей, падения застрахованных предметов, удара их о другие предметы и иных причин аварийного характера.

Исключения составляют случаи, указанные в §5 «Исключения из страхового покрытия. Отказы в выплате страхового возмещения» настоящих Правил.

4.4.8. Аварийного выхода из строя (отключения) холодильного оборудования.

По данной группе рисков страховым случаем является, с учетом предусмотренных настоящими Правилами (договором страхования) условий и исключений, повреждение или утрата (гибель) застрахованного имущества в результате непредвиденного выхода из строя (отключения, остановки) холодильных установок, указанных (поименованных) в договоре страхования, в том числе в результате внезапного прекращения подачи электрического тока из общественной или заводской энергосети.

По данному риску могут быть застрахованы:

- замороженные, охлажденные или свежие продукты питания, подлежащие хранению в холодильных установках при определенном температурном режиме;
- иное имущество, хранящееся в холодильных установках при определенном температурном или климатическом режиме. При страховании такого имущества Страхователь обязан до заключения договора страхования информировать Страховщика о причинах, вызывающих необходимость хранения этого имущества в условиях специального температурного или климатического режима и специфических рисках, связанных с его повреждением или порчей вследствие нарушения температурного или климатического режима.

Исключения составляют случаи, указанные в §5 «Исключения из страхового покрытия. Отказы в выплате страхового возмещения» настоящих Правил.

4.4.9. Страхования имущества «от всех рисков».

Условия по страхованию «от всех рисков» изложены в Дополнительных условиях №1 к настоящим Правилам страхования «Страхование имущества от всех рисков». (Приложение №2).

4.5. По соглашению сторон, особо оговоренному в договоре страхования, Страховщик может принять на страхование риск убытков в связи с несением дополнительных расходов и/или риск убытков от неполучения ожидаемых доходов, возникших вследствие:

4.5.1. **Перерыва в производстве** (хозяйственной деятельности) или потери прибыли в связи с этим.

Страховщик предоставляет страховую защиту от убытков, возникших в результате перерыва в хозяйственной деятельности, вследствие повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества в результате страховых случаев, признанных таковыми в соответствии с п.п. 4.3., 4.4. настоящих Правил и Дополнительных условий №1 к настоящим Правилам страхования «Страхование имущества от всех рисков».

Исключения составляют случаи, указанные в §5 «Исключения из страхового покрытия. Отказы в выплате страхового возмещения» настоящих Правил.

4.6. При страховании объектов, указанных в п. 3.3.6 настоящих Правил (**специальная техника**), договором страхования (полисом) могут быть предусмотрены следующие **специальные риски** для этих объектов, за исключением случаев, указанных в §5 «Исключения из страхового покрытия. Отказы в выплате страхового возмещения» настоящих Правил:

4.6.1. Дорожно-транспортное происшествие;

4.6.2. Просадки грунта, провала дорог или мостов, обвала тоннелей;

4.6.3. Провал под лед, затопление специальной техники, дополнительного оборудования.

4.7. В дополнение к возмещению убытков, причиненных в результате событий, перечисленных в п.п. 4.3. - 4.4. настоящих Правил, в договоре страхования может быть предусмотрено возмещение расходов **на расчистку и восстановление территории** и/или вынужденный слом строений после страхового случая.

4.8. Совершившиеся события, перечисленные в п.п. 4.3. -4.6. настоящих Правил, признаются страховыми случаями, если они имели место в период действия договора страхования, не подпадают под исключения из страхового покрытия и подтверждены документально согласно условиям, установленным настоящими Правилами, договором страхования и законодательством РФ.

4.9. Страховщик возмещает также Страхователю разумные и целесообразные расходы, которые были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, произведенные Страхователем при наступлении страхового случая с целью уменьшения возможных убытков от страхового случая.

4.10. Договор страхования может быть заключен от совокупности вышеназванных рисков или в комбинации, определяемой по соглашению Страховщика и Страхователя.

4.11. Не является страховым случаем вред, причиненный имущественным интересам Страхователя (Выгодоприобретателя), возникший при любых иных обстоятельствах и в результате любых иных действий или событий, не указанных в п.п. 4.3. -4.6. настоящих Правил.

§5. Исключения из страхового покрытия. Отказы в выплате страхового возмещения.

5.1. Не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению убытки, причиненные вследствие:

5.1.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения, либо сочетания радиационного воздействия с токсическими, взрывными или иными опасными воздействиями;

5.1.2. Прямо или косвенно войной, военным вторжением, враждебными действиями иностранных государств, военными действиями или военизированными операциями (вне зависимости от объявления войны), гражданской войной, мятежом, революцией, восстанием, действиями военной или узурпированной власти;

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

5.1.4. Хранения бомб, мин, снарядов или иного вооружения;

5.1.5. Умысла Страхователя, Выгодоприобретателя или их представителей, а также лиц, действовавших хотя и от собственного имени, но с ведома и в интересах Страхователя и/или Выгодоприобретателя, а равно умышленного нарушения кем-либо из указанных лиц установленных правил обращения с застрахованным имуществом. Страхователь, Выгодоприобретатель или их представитель признается действующим умышленно, если он осознавал опасность своих действий (бездействия), предвидел возможность наступления страхового случая и сознательно допускал наступление страхового случая, либо относился к этому безразлично;

5.1.6. Старения, самовозгорания, брожения, гниения или других естественных свойств застрахованных объектов;

5.1.7. Обвала строений или части их, если обвал не вызван страховым случаем;

5.1.8. Дефектов и недостатков застрахованного имущества, которые:

- а) были известны Страхователю (Выгодоприобретателю) до заключения договора страхования и не были сообщены Страховщику при заключении договора страхования;
- б) стали известны Страхователю (Выгодоприобретателю) после заключения договора страхования, но при наличии которых продолжалась эксплуатация застрахованного имущества в нарушение установленных нормативными документами мер по поддержанию данного имущества в исправном и пригодном для эксплуатации состоянии;
- 5.1.9. Незаконного проникновения третьих лиц в помещение, доступ в которое оказался временно открыт, в том числе вследствие наступления страхового случая;
- 5.1.10. Использования застрахованного имущества не по функциональному назначению;
- 5.1.11. Отключения электроэнергии, отопления, водоснабжения, прекращения подачи газа вследствие задолженности Страхователя по этим видам услуг;
- 5.1.12. Разрушения (обвала) конструктивных элементов или частей строения (сооружения, помещения), которые является застрахованным имуществом или в котором находится застрахованное имущество, вследствие:
- физического износа;
 - ошибок проектирования, строительства, монтажа;
 - некачественного выполнения работ или дефектов (недостатков) материалов;
- 5.1.13. Нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) или с их ведома, представителями Страхователя (Выгодоприобретателя), а также лицами, проживающими совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем), установленных законами и/или иными нормативными актами норм и правил противопожарной безопасности (электробезопасности, эксплуатации и содержания паровых, газовых приборов, отопительных устройств, бытовой техники, проведения строительных и ремонтных работ), промышленной безопасности, норм и правил эксплуатации, хранения, охраны имущества, норм и правил санитарно-эпидемиологической безопасности, соблюдение которых для Страхователя (Выгодоприобретателя) является обязательным, а также вследствие использования застрахованного имущества для иных целей, чем те, для которых оно предназначено;
- 5.1.14. Повреждения имущества вследствие проведения Страхователем переоборудования и/или перепланировки без надлежащего согласования с органами местного самоуправления, иными компетентными органами;
- 5.1.15. Действий в состоянии токсического, наркотического или алкогольного опьянения или их последствий следующих лиц:
- Страхователя,
 - Выгодоприобретателя,
 - лица, во владении и пользовании которого с ведома Страхователя (Выгодоприобретателя) находится застрахованное имущество,
 - работников Страхователя (Выгодоприобретателя);
- 5.1.16. Обработки застрахованного имущества огнем, теплом или иного рода термическим воздействием с целью переработки;
- 5.1.17. Нанесения на застрахованное имущество рисунков, надписей, приклеивания плакатов и прочих подобных действий;
- 5.1.18. Недостачи застрахованного имущества без признаков незаконного проникновения на территорию страхования, а также исчезновения застрахованного имущества, его недостачи, обнаруженной при проведении инвентаризации;
- 5.1.19. Проникновения атмосферных осадков (в том числе дождя, снега, града), грязи через лоджии, балконы, террасы, незакрытые оконные (дверные) проемы и/или повреждения кровельного покрытия, иные отверстия в стенах или сооружениях, если эти отверстия не возникли под воздействием природных сил или стихийных бедствий, а также через не предусмотренные проектом специально проделанные отверстия;
- 5.1.20. Утраты права (титула) собственности на недвижимое имущество;
- 5.1.21. Уничтожения, разрушения, искажения, стирания, порчи или изменения электронных данных (программного обеспечения автоматизированных систем управления производством);
- 5.1.22. Гибель или повреждение застрахованного имущества в результате пожара, взрыва, наступивших в результате: возгорания саже-жировых отложений в трубах вытяжек и вентиляции оборудования, в котором используется открытое пламя, возникшего в пределах территории страхования;
- 5.1.23. Эксплуатации Страхователем (Выгодоприобретателем), а также лицом, во владении и пользовании которого с ведома Страхователя (Выгодоприобретателя) находится застрахованное имущество: - электро-

проводов и кабелей проводки с поврежденной изоляцией; - самодельных и/или нестандартных (не соответствующим ГОСТам) электроприборов; - любых самодельных аппаратов защиты от перегрузки и короткого замыкания;

5.1.24. Изготовления и использования Страхователем (Выгодоприобретателем) взрывчатых веществ и взрывоопасных устройств, проведения химических и физических опытов, проведения экспериментальных, исследовательских работ, испытаний с целью изготовления экспериментальных образцов продукции.

5.2. Если в договоре страхования не оговорено иное, не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению убытки, причиненные в результате:

5.2.1. Террористического акта и/или терроризма, несмотря на любые другие обстоятельства или события, действующие одновременно; действий по контролю, предупреждению, подавлению или любых других действий, относящихся к террористическому акту и/или терроризму; актов насилия или актов, опасных для человеческой жизни, материальной и нематериальной собственности, с целью или желанием повлиять на любое правительство или с целью запугивания населения или какой-либо прослойки населения; народных волнений, забастовок, локаутов; диверсии;

5.2.2. Проведения строительно-монтажных, ремонтно-отделочных и пуско-наладочных работ, включая сварочные работы, проведения ремонта или реконструкции (перепланировки) застрахованного здания или помещения;

5.2.3. Перевозки застрахованного имущества, в том числе по транспортным путям, находящимся внутри предприятия.

5.3. По риску **«Пожар»** не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению убытки, причиненные вследствие:

5.3.1. Опаливания или прожигания углями, выпавшими из каминов, печей и т.п., сигаретами или сигарами, паяльной лампой и тому подобными предметами, или опаливания, вызванного внезапным выходом огня из места, специально для него отведенного, кроме случаев возникновения пожара;

5.3.2. Нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) правил хранения в помещении легковоспламеняющихся или горючих жидкостей и взрывчатых веществ, если допущенные нарушения явились причиной утраты или повреждения имущества;

5.3.3. Воздействия на застрахованное имущество огнем или теплом при осуществлении процессов обработки (в том числе сушки, варки, глажения, копчения, жарки, нагревания);

5.3.4. Нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) установленных законами или иными нормативными актами норм и правил противопожарной безопасности, промышленной безопасности, норм эксплуатации, хранения, охраны или иных аналогичных норм, соблюдение которых для Страхователя (Выгодоприобретателя) является обязательным;

5.3.5. Перепада напряжения в сети электропитания или короткого замыкания независимо от их причины, если они не вызвали возникновение пожара, за исключением случаев, когда указанные события были вызваны пожаром.

5.4. По риску **«Взрыв»** не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению убытки, причиненные:

5.4.1. Двигателям внутреннего сгорания или аналогичным машинам и агрегатам вследствие взрывов (детонаций), происходящих в камерах сгорания;

5.4.2. Вследствие нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) правил хранения в помещении легковоспламеняющихся или горючих жидкостей и взрывчатых веществ, если допущенные нарушения явились причиной утраты или повреждения имущества.

5.5. По риску **«Залив»** не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению убытки, причиненные вследствие:

5.5.1. Влажности внутри помещения, здания (грибок, плесень и т.п.), брожения, гниения;

5.5.2. Проникновения атмосферных осадков (в том числе дождя, снега, града), грязи в строения через кровлю (включая места сопряжения водоприемных воронок с кровлей), чердачные помещения, панельные швы или отверстия, образовавшиеся из-за ветхости, строительных дефектов или иных причин, не связанных с наступлением страхового случая;

5.5.3. Не возмещаются расходы по ремонту или замене трубопроводов и соединенных с трубопроводами систем и аппаратов, находящихся вне застрахованных зданий и помещений;

5.5.4. Эксплуатации Страхователем (Выгодоприобретателем) аварийных и ветхих водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем, нарушения или несоблюдения Страхователем нормативных сроков эксплуатации этих систем;

5.5.5 Включения sprinkлерных или иных противопожарных систем во время ремонта или реконструкции помещений, монтажа, ремонта, тестирования или изменения конструкции самих систем, а также строительных дефектов или дефектов самих систем, о которых было известно или должно быть известно Страхователю (Выгодоприобретателю) до наступления ущерба;

5.5.6 Повреждения застрахованного имущества водой от уборки и чистки застрахованных помещений (строений);

5.5.7 Неосторожных действий, вызвавших падение и/или повреждение аквариума или в результате разгерметизации стенок, шлангов, соединений и т.п. аквариума;

5.5.8 Повреждения товарных запасов водой, если они не находились в момент причинения ущерба на стеллажах, паллетах или иных приспособлениях, специально предназначенных для хранения товарных запасов, на высоте более 14 см от поверхности пола для помещений не ниже 1 этажа и на высоте более 20 см для подвальных и заглубленных помещений, а также повреждения верхних товаров если оно вызвано подмоканием нижних;

5.5.9 Включения противопожарных систем из-за высокой температуры, возникшей при пожаре;

5.5.10 Включения дренажных систем вследствие задымления по причине, не связанной с возникновением пожара;

5.5.11 Замерзания, размораживания водопроводных, отопительных, канализационных систем и систем пожаротушения, если иное не предусмотрено договором страхования;

5.5.12 Термического расширения (сжатия) жидкостей (паров) от их нагрева (охлаждения), изменения агрегатного состояния, если гидравлические системы не снабжены предохранительными клапанами или расширительными баками;

5.5.13. Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения по риску «Залив», если повреждение имущества стало следствием невыполнения Страхователем следующих требований:

а) обеспечить надлежащую эксплуатацию водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем на территории страхования, их своевременное обслуживание и ремонт;

б) при эксплуатации зданий, строений, сооружений при отрицательной температуре окружающего воздуха, применять в жидкостной системе индивидуального отопления зданий/строений/сооружений жидкости, не замерзающие при температуре окружающего воздуха до минус 40 градусов Цельсия.

в) при перерыве в эксплуатации при отрицательной температуре окружающего воздуха индивидуальной системы отопления зданий / строений / сооружений, заправленной водой, Страхователь обязан слить воду из системы отопления.

5.6. По риску **«Стихийное бедствие»** не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению убытки, причиненные вследствие:

5.6.1. Обвала, камнепада, оползня, оседания, просадки или иного движения грунта, если они вызваны проведением на территории страхования или в непосредственной от нее близости взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот, уплотнением грунта или проведением земляных или строительно-монтажных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых;

5.6.2. Воздействия воды, если это воздействие не вызвано непосредственно одним из перечисленных в пункте 4.3.4. настоящих Правил событий, в том числе повреждения имущества дождевой, талой, грунтовой водой, из-за повышения уровня грунтовых вод, протечки крыш и стен и т.д.;

5.6.3. Землетрясения, если Страховщик докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и сооружений не учитывались должным образом сейсмогеологические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения;

5.6.4. Отсутствия либо нештатной работы (аварии, поломки и др.) ливневой канализации на застрахованном объекте недвижимости (объекте недвижимости, в котором находилось застрахованное имущество на момент ущерба). Данное условие не применяется в том случае, если наличие ливневой канализации не предусмотрено архитектурным проектом для указанного здесь объекта недвижимости;

5.6.5. Затопления в результате выхода воды из берегов наземных водоемов, который можно было предвидеть. В соответствии с настоящими Правилами считается, что выход воды из берегов можно было предвидеть, если такое событие происходило в среднем чаще, чем один раз в десять лет за последние тридцать лет (по состоянию на дату начала действия договора страхования), если иное не предусмотрено договором страхования;

5.6.6. Если иное не предусмотрено договором страхования, падения на застрахованное имущество сосулек, схода снега и льда с крыши, выступающих элементов зданий / строений, являющихся имуществом или частью имущества, находящегося в собственности Страхователя (Выгодоприобретателя) или под его контролем;

5.6.7. Если иное не предусмотрено договором по риску «Стихийное бедствие» не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению убытки, причиненные вследствие: действия морозов, гололеда, обильного снегопада, давления снега. В любом случае не является страховыми случаями гибель или повреждение застрахованного имущества, возникшие в результате несоблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем) необходимых мер по своевременной расчистке снега и льда.

5.7. По риску **«Противоправные действия третьих лиц»** не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению убытки, причиненные вследствие:

5.7.1. Кражи (кражи со взломом), грабежа, разбоя совершенными лицами, работающими у Страхователя (Выгодоприобретателя);

5.7.2. Кражи (кражи со взломом), происшедшей при отключенной или неисправной системе охранной сигнализации застрахованного объекта, если в Договоре страхования отражено наличие системы охранной сигнализации на застрахованном объекте;

5.7.3. Кражи (кражи со взломом) имущества, находящегося вне строения (на крыше, на наружной части стен строений, на территории), если не оговорено иное;

5.7.4. Недостачи, исчезновения, утраты застрахованного имущества, совершенного способом иным, чем кража (кража со взломом), грабеж или разбой;

5.7.5. Противоправных действий третьих лиц в отношении застрахованного имущества, переданного этим лицам Страхователем по Договорам аренды, лизинга, проката и т.п.;

5.7.6. Кражи или расхищения имущества во время или непосредственно после иного, чем относящегося к риску «Противоправные действия третьих лиц» страхового случая;

5.7.7. Хищения наличных денег (ценностей), если на момент их хищения они находились вне специальных закрытых и надлежащим образом запечатанных хранилищ (помещений с бронированными дверями, сейфов, несгораемых шкафов и т.п.);

5.7.8. Неосторожного обращения с огнем или иными источниками повышенной опасности (ст. 168 УК РФ).

5.7.9. По риску ПДТЛ третьими лицами не являются лица, использующие застрахованное имущество с разрешения Страхователя/Выгодоприобретателя по устному и/или письменному договору аренды, лизинга, безвозмездного пользования, доверительного управления и т.п.

5.8. По риску **«Падение летательных аппаратов либо их обломков; наезд транспортных средств или самоходных машин, падение деревьев и иных предметов»** не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению убытки, причиненные вследствие:

5.8.1. Столкновения или наезда средств транспорта, находящихся под управлением Страхователя (Выгодоприобретателя), членов его семьи и/или его работников;

5.8.2. Падения сухостоя (засохших на корню деревьев или кустов), находящегося на территории, указанной в Договоре страхования;

5.8.3. Падения деревьев или сооружений, вызванных проведением Страхователем (Выгодоприобретателем) строительных, ремонтных, земляных и т.п. работ;

5.8.4. Проведения уборочных работ Страхователем (Выгодоприобретателем), его работниками или иным лицом, которому доверено проведение уборочных работ на территории страхования;

5.8.5. Падения беспилотных летательных аппаратов или их частей – непосредственного воздействия на застрахованное имущество самого беспилотного летательного аппарата или его частей или грузов, воздействия на застрахованное имущество воздушной волны, вызванной движением или падением беспилотного летательного аппарата, его частей или груза, а также пожара и/или взрыва, вызванных падением беспилотного летательного аппарата, его частей или груза, если иное не предусмотрено договором страхования;

5.8.6. Если иное не предусмотрено договором страхования, падения на застрахованное имущество сосулек, схода снега и льда с крыши, выступающих элементов зданий / строений, являющихся имуществом или частью имущества, находящегося в собственности Страхователя (Выгодоприобретателя) или под его контролем.

5.9. По риску **«Бой стекол»** не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению убытки, причиненные вследствие:

5.9.1. Повреждения поверхности стекол (например, царапины или сколы);

5.9.2. Удаления или демонтажа стекол, или элементов из стекла из оконных (дверных) рам или из иных мест их постоянного крепления;

5.9.3. Нормальной просадки новых зданий, строений (сооружений);

5.9.4. Случайной или преднамеренной окраски застрахованных стекол;

5.9.5. Оттаивания или отмораживания стекол горячей водой, а также с помощью нагревательных приборов (паяльных ламп, горелок, кварцевых ламп и т.д.).

- 5.10. По риску **«Захламление, загрязнение, заболачивание (подтопление) земельных участков»** не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению убытки, причиненные вследствие:
- 5.10.1. Проведения на земельном участке работ, не предусмотренных его целевым назначением;
 - 5.10.2. Повреждения земельного участка продуктами горения и мерами пожаротушения, если пожар произошел вне границ застрахованного земельного участка;
 - 5.10.3. Возгорания оборудования, машин, механизмов, находящихся на застрахованном земельном участке, если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара;
 - 5.10.4. Медленного выделения тепла, гниения и других экзотермических реакций (в т.ч. самовозгорания), проходящих вследствие естественных свойств застрахованных земельных участков, а также деградации застрахованных земельных участков, включая водную эрозию (плоскостной смыв), ветровую эрозию, овражную эрозию, дегумификацию почв, засоление и подкисление поверхностного (почвенного) слоя, опустынивание;
 - 5.10.5. Использования земельного участка для деятельности, не связанной с разрешенными целями в соответствии с зонированием территорий и требованиями законодательства Российской Федерации, а также нарушения установленных законами и иными нормативными актами норм и правил, содержания (эксплуатации) земельных участков и (или) расположенных на нем объектов, пожарной безопасности, охранных мероприятий;
 - 5.10.6. Заражения земель вредителями и болезнями растений, зарастания кустарником и мелколесьем;
 - 5.10.7. Не является страховым случаем причинение вреда окружающей среде (воде, воздуху, животным, птицам, рыбам, насекомым, зеленым насаждениям и т.д.).
- 5.11. По риску **«Проведение погрузочно-разгрузочных работ»** не является страховыми случаями и не подлежат возмещению убытки, причиненные вследствие:
- 5.11.1. Повреждений застрахованного имущества, не связанных с проведением погрузочно-разгрузочных работ;
 - 5.11.2. Естественного износа, коррозии или поломки подъемно-транспортного оборудования;
 - 5.11.3. Нарушения действующих правил и инструкций по безопасному проведению погрузочно-разгрузочных работ.
- 5.12. По риску **«Воздействие электротока»** не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению убытки, причиненные вследствие:
- 5.12.1. Уничтожения, гибели, искажения программного обеспечения (операционных систем, систем управления базами данных, другого общесистемного и прикладного программного обеспечения), установленного на застрахованном устройстве;
 - 5.12.2. Не является страховым случаем причинение вреда:
 - а) устройствам, используемым в личных, семейных или домашних целях;
 - б) устройствам, у которых продуктовые или серийные номера удалены, неразборчивы и/или изменены;
 - в) устройствам, эксплуатировавшимся с не устранёнными недостатками;
 - г) сменным деталям и расходным материалам, таким как: лампы, элементы питания, пылевые мешки и фильтры, прокладки, вкладыши и т.п.;
 - д) декоративным или иным, не влияющим на нормальное функционирование устройства, деталям.
- 5.13. По риску **«Поломка машин и механизмов»** не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению убытки, причиненные вследствие:
- 5.13.1. Гибели или повреждения машин из-за деградационных отказов, т.е. отказов, обусловленных естественными процессами старения, износа, коррозии, эрозии, накали, кавитации, ржавления, усталости материала. Однако, если в результате деградационного отказа машины произошло повреждение других машин (их частей), то такое событие покрывается страхованием в части других машин (их частей);
 - 5.13.2. За которые по закону или в силу договора (гарантийные обязательства) несет ответственность поставщик, производитель ремонта, если иное не предусмотрено договором страхования;
 - 5.13.3. Ошибок и недостатков, которые существовали в момент заключения договора страхования и о которых было известно или должно было быть известно Страхователю или его представителю;
 - 5.13.4. Постепенного отказа, если постепенное изменение одного или нескольких параметров началось до начала действия договора страхования;
 - 5.13.5. Ресурсных отказов, сбоев и перемежающихся отказов (по ГОСТ Р 27.002-2009);
 - 5.13.6. Умышленных действий Страхователя или его представителей (ответственных руководителей предприятия);
 - 5.13.7. Сборки и разборки, не связанных с ремонтом, техническим осмотром или регламентными работами, а также при участии застрахованных машин в экспериментах и испытаниях;

5.13.8. Эксплуатации на режимах или в условиях, не соответствующих инструкциям по эксплуатации изготовителя (поставщика, разработчика).

5.14. По риску **«Аварийный выход из строя (отключение) холодильного оборудования»** не являются страховыми случаями и подлежат возмещению убытки, причиненные вследствие:

5.14.1. Усадки, усушки, внутренних дефектов застрахованного имущества, его порчи или гниения, если таковые не могут быть предотвращены хранением в условиях постоянного температурного режима;

5.14.2. Неправильного хранения, применения неправильного температурного режима, а также недостаточной вентиляции помещений холодильников или повреждения упаковки;

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

5.14.4. Отключения электроэнергии по причине нарушения сроков и порядка оплаты услуг по обеспечению электроэнергией;

5.14.5. Утечки хладагента из системы охлаждения холодильного (морозильного) оборудования;

5.14.6. Дефекта материалов, ошибки в конструкции, ошибки при проектировании, изготовлении, монтаже холодильного (морозильного) оборудования;

5.14.7. Повреждения в течение беспретензионного периода в результате выхода (отклонения) температуры хранения за пределы нормативного диапазона температур.

5.14.7.1. В целях страхования по данной группе рисков беспретензионным периодом считается период времени, в течение которого находящееся на хранении в холодильных камерах имущество не должно подвергаться порче после выхода из строя (отключения, остановки) холодильных установок при условии, что холодильная камера в течение этого времени остаётся постоянно закрытой.

Исчисление беспретензионного периода начинается с момента выхода из строя (отключения, остановки) холодильной установки, обеспечивающей требуемые условия хранения застрахованного имущества и указанной в договоре страхования.

Продолжительность беспретензионного периода устанавливается соглашением сторон при заключении договора страхования в зависимости от технических характеристик холодильного оборудования и нормативных условий хранения застрахованного имущества, но в любом случае не может быть меньше 24 часов. Если продолжительность беспретензионного периода не указана в договоре страхования, то эта продолжительность считается равной 24 часам.

5.15. По риску **«Перерыв в производстве»** не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению убытки, причиненные вследствие:

5.15.1. Наступления события, носящего чрезвычайный характер и увеличивающего период перерыва в хозяйственной деятельности - в той мере, в которой наступление таких событий привело к увеличению размера убытка от перерыва в хозяйственной деятельности;

5.15.2. Расширения или обновления производства по сравнению с его состоянием непосредственно перед наступлением материального ущерба в части увеличения размера убытка;

5.15.3. Чрезвычайных задержек в восстановлении и возобновлении производства, связанных, например, с ведением дел в суде или арбитраже, выяснением отношений собственности, владения, аренды или найма имущества и т.д.;

5.15.4. Не своевременного восстановления Страхователем поврежденного или замены утраченного в результате страхового события имущества или не своевременного принятия всех необходимых мер по возобновлению производства из-за отсутствия или недостатка денежных средств;

5.15.5. Задержки восстановления имущества или возобновления производства в связи с тем, что административными органами или иными органами власти накладываются какие-либо ограничения в отношении восстановительных работ или хозяйственной деятельности Страхователя;

5.15.6. Невозможности использования неповрежденной страховым событием части имущества в результате повреждения, уничтожения или утраты остальной части имущества в части увеличения размера убытка из-за увеличения периода перерыва в хозяйственной деятельности.

5.16. При страховании объектов, указанных в п. 3.3.6 настоящих Правил (специальная техника) не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению убытки, причиненные вследствие:

5.16.1. Умышленного неприятия Страхователем (Выгодоприобретателем) или лицами, осуществляющими по его поручению эксплуатацию застрахованного имущества и ответственными за его состояние, установленных нормативными документами мер по поддержанию данного имущества в исправном и пригодном для эксплуатации состоянии;

5.16.2. Отказа в работе, остановки, неправильного срабатывания, падения или разрушения любой механической или электрической, или электронной машины, аппарата или любого оборудования, если это не было вызвано внезапным и непредвиденным воздействием извне, покрываемым страхованием, или не являлось

следствием мероприятий по спасанию, сохранению или снижению возможных убытков имуществу Страхователя (Выгодоприобретателя) при наступлении страхового случая;

5.16.3. Проведения планового или аналогичного ему ремонта - текущего, капитального, гарантийного, и т.д.;

5.16.4. Воздействия вооружений, взрывчатых веществ или компонентов, используемых для их производства, если это оружие или эти взрывчатые вещества производятся, изготавливаются, хранятся, уничтожаются, транспортируются на/в или с использованием застрахованного имущества и/или в пределах территории страхования;

5.16.5. Загрязнения застрахованного имущества веществами, которые могут вызвать возгорание, короткое замыкание, коррозию, поломку, механическое и химическое разрушение элементов данного застрахованного имущества, за исключением случаев, когда такое загрязнение произошло в результате наступления внезапного и непредвиденного события, признаваемого страховым случаем по настоящим Правилам;

5.16.6. Эксплуатации застрахованного имущества лицами в состоянии любой формы опьянения или под воздействием наркотических, психотропных, токсикологических, медикаментозных препаратов, применение которых противопоказано при осуществлении деятельности, связанной с эксплуатацией застрахованного имущества, а также, если лицо, управляющее застрахованным имуществом, скрылось с места происшествия или отказалось пройти медицинское освидетельствование (экспертизу). Указанное медицинское освидетельствование (экспертиза) проводится на предмет наличия опьянения или воздействия наркотических, психотропных, токсикологических, медикаментозных препаратов, применение которых противопоказано при осуществлении деятельности, связанной с эксплуатацией застрахованного имущества, далее по тексту сокращенно именуется "медицинское освидетельствование на состояние опьянения";

5.16.7. Повторного повреждения элементов застрахованного имущества, по которым Страховщик в период действия договора страхования уже осуществлял страховые выплаты, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не представил Страховщику для осмотра данное имущество после его ремонта (если иное в письменной форме не согласовано сторонами);

5.16.8. Нарушения лицом, эксплуатирующим застрахованное имущество, установленных правил перевозки пассажиров и грузов, предусмотренных Правилами дорожного движения (именуемые далее – ПДД) и Правилами эксплуатации специальной техники;

5.16.9. Нарушения лицом, использующим застрахованное имущество, техники безопасности, предусмотренной инструкцией по эксплуатации соответствующей специальной техники, действующим законодательством, внутренними документами Страхователя;

5.16.10. Использования застрахованного имущества с ведома Страхователя (Выгодоприобретателя) лицом, не имеющим на то законных оснований и/или не указанным в договоре страхования в качестве лица, допущенного к управлению застрахованным имуществом во время движения и/или проведения работ с использованием застрахованного имущества;

5.16.11. Управления Страхователем либо иным лицом, допущенным к управлению застрахованным имуществом, заведомо неисправного застрахованного имущества, эксплуатация которого запрещена в соответствии с нормативными актами Российской Федерации (в том числе, Правилами дорожного движения, Правилами эксплуатации специальной техники);

5.16.12. Эксплуатации застрахованного имущества лицами, не имеющими соответствующих прав управления (водительского удостоверения соответствующей категории, удостоверения тракториста-машиниста соответствующей категории);

5.16.13. Эксплуатации застрахованного имущества лицами, не имеющими соответствующей квалификации по эксплуатации специальной техники, а также дополнительного оборудования, установленного на специальной технике, подтвержденной удостоверением установленного образца;

5.16.14. Использования источников открытого огня для прогрева двигателя и других узлов, и агрегатов застрахованного имущества;

5.16.15. Эксплуатации застрахованного имущества в целях погрузки, разгрузки, перевозки, осуществления иных операций с грузами, вес которых превышает максимальный разрешенный заводом-изготовителем застрахованного имущества;

5.16.16. Нарушения правил эксплуатации застрахованного имущества, установленных производителем данной техники;

5.16.17. Не прохождения или не своевременного прохождения застрахованного имущества технического обслуживания, установленного производителем данной техники;

5.16.18. Исчезновения застрахованного имущества, причины которого не подтверждены документами из компетентных органов государственной власти; его недостачи, обнаруженной при проведении инвентаризации;

- 5.16.19. Утраты права собственности на застрахованное имущество, а также в результате предъявления претензий со стороны третьих лиц, оспаривающих право собственности на застрахованное имущество;
- 5.16.20. Повреждения двигателя и агрегатов застрахованного имущества в результате вытекания технологических жидкостей (масла, охлаждающих жидкостей и др.), если это произошло не вследствие событий, являющихся страховыми в соответствии с настоящими Правилами;
- 5.16.21. Повреждения лакокрасочного покрытия застрахованного имущества в результате коррозии, абразивного износа, включая сколы без образования вмятин;
- 5.16.22. Повреждения (выхода из строя) по причине естественного износа, постоянного воздействия эксплуатационных факторов (коррозии, эрозии, накипи, кавитации, механического и термического воздействия сторонних частиц, отложений, загрязнений, окалины, шлака, и др.), усталости материала, любого воздействия, носящего длительный, постепенный или накопительный характер;
- 5.16.23. Внутренних (то есть не вызванных внешними факторами) поломок, замерзания охлаждающей или прочих жидкостей, некачественных смазок или отсутствия масла, или охлаждающей жидкости;
- 5.16.24. Хищения регистрационного знака, щеток стеклоочистителя, очистителя фар, если такое хищение произошло не вместе с хищением, угонем специальной техники;
- 5.16.25. Хищения или угона застрахованного имущества, если договор страхования был заключен с условием хранения застрахованного имущества в конкретное время в конкретном месте, а застрахованное имущество в это время находилось вне оговоренного в заявлении на страхование или договоре страхования места;
- 5.16.26. Хищения или угона застрахованного имущества, снятого с государственного регистрационного учета, если о намерении снятия с регистрационного учета Страховщик не был в письменной форме уведомлен Страхователем до фактического осуществления снятия застрахованного имущества с регистрационного учета;
- 5.16.27. Повреждения двигателя застрахованного имущества вследствие "гидроудара" (попадания сторонней жидкости в камеру сгорания двигателя).
- 5.17. Если иное не предусмотрено договором страхования, при заключении договора страхования имущества в отношении складских рисков (здания складов и ТМЦ на складах) и торговых центров (включая имущество арендаторов, расположенное на территории торговых центров):
- 1) Не являются страховыми случаи утраты, гибели, повреждения застрахованного имущества, вызванные зарядкой аккумуляторов погрузчиков, используемых в складских помещениях, вне специально отведенных и оборудованных для этого помещений;
 - 2) Не является страховым случаем и не подлежит возмещению любой убыток, возникший в результате проведения Страхователем/Выгодоприобретателем и/или его сотрудниками и/или любыми лицами, действующими в интересах Страхователя/ Выгодоприобретателя на территории страхования следующих работ с нарушением действующих норм и правил безопасности: - сварочные работы; - любого рода работы с использованием открытого огня и/или теплового воздействия на материалы, конструкции, узлы строения, помещения, их оборудование;
 - 3) Событие не является страховым случаем и страховое возмещение не выплачивается, если событие вызвано действиями Страхователя/Выгодоприобретателя и/или его сотрудников и/или любых лиц, действующих в интересах Страхователя/Выгодоприобретателя, и: - явилось следствием нарушения Страхователем/Выгодоприобретателем норм и правил в области пожарной безопасности, указанного ГосПожНадзором (МЧС) в Предписании с истёкшим сроком исполнения, и/или - явилось следствием нарушения Страхователем/Выгодоприобретателем норм и правил в области промышленной безопасности, указанного органами Федеральной службы по экологическому, технологическому и атомному надзору (РосТехНадзором) в Предписании с истёкшим сроком исполнения, и/или - явилось следствием нарушения Страхователем/Выгодоприобретателем установленных норм и правил при использовании не предусмотренных проектной документацией склада (торгового помещения) бытовых электронагревательных приборов или любых других элементов отопления/обогрева, а также, включая эксплуатацию и монтаж электропроводки, если такой монтаж произведен Страхователем/Выгодоприобретателем или с ведома Страхователя/Выгодоприобретателя с нарушением действующих правил устройства электроустановок.
 - 4) Если Страхователь/Выгодоприобретатель допустил нарушения норм и правил в области пожарной безопасности, установленных нормативными правовыми актами Российской Федерации, которые выражаются в загромождении товарами проходов между стеллажами в помещении склада, захламлении склада мусором и/или неиспользуемой тарой, что способствовало увеличению ущерба, то Страховщик имеет право уменьшить сумму страхового возмещения в той мере, в которой вышеуказанные действия привели к увеличению размера ущерба.
 - 5) Произошедшее событие (пожар/взрыв) не является страховым случаем и страховое возмещение не выплачивается, если на момент события будет выявлено, что система автоматической пожарной сигнализации или

автоматической системы пожаротушения (при ее наличии на объекте) находились в нерабочем/неисправном состоянии, в связи с отказом Страхователя / Выгодоприобретателя от технического обслуживания с одновременным отсутствием у Страхователя/Выгодоприобретателя лицензии на данный вид работ и долговременным (на срок не менее одного календарного месяца) отсутствием действующего договора с организацией, обладающей подобной лицензией.

6) Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения или страховой суммы, если страхового случая наступил вследствие умысла Страхователя и/или Выгодоприобретателя. Страхователь, Выгодоприобретатель признаются действующими умышленно, если их руководящий сотрудник или представитель, а также лицо, действовавшее хотя и от собственного имени, но с ведома и в интересах Страхователя или Выгодоприобретателя, умышленно совершит или допустит действия, ведущие к возникновению страхового случая.

5.18. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части, если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя (Выгодоприобретателя). Страховщик при этом вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

5.19. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь (Выгодоприобретатель) умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

5.20. Страховщик имеет право не признавать страховым случаем событие, заявленное в качестве страхового случая, если оно наступило при неизвестных (неустановленных) обстоятельствах. Под неизвестными (неустановленными) обстоятельствами понимаются обстоятельства, при которых Страховщик лишен возможности сделать однозначный вывод о том, что повреждение застрахованного имущества (имущественного интереса) произошло именно в результате риска, указанного в §4 настоящих Правил, в месте, во время и при обстоятельствах, указанных Страхователем, на территории действия договора страхования и в период действия договора страхования.

5.21. Событие не признается страховым случаем, если:

- Страхователь (Выгодоприобретатель) не сообщил в соответствующие компетентные органы о произошедшем событии или если факт наступления такого события указанными органами не подтверждается, а также, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не предоставил Страховщику документы, необходимые для подтверждения факта наступления и установления причин и характера события, обладающего признаками страхового случая, его связи с наступившими последствиями, и определения размера причиненного ущерба, или представил заведомо ложные доказательства;

- Страхователь представил Страховщику неполные, недостоверные, а также заведомо ложные сведения о самом событии, характере и размере убытков, причиненных в результате произошедшего события;

- Страхователь (Выгодоприобретатель) не выполнил какой-либо обязанности, возложенной на него в соответствии с настоящими Правилами и/или договором страхования;

- ущерб застрахованному объекту причинен за пределами территории страхования или вне периода действия договора в соответствии с условиями настоящих Правил;

- Страхователь получил соответствующее возмещение ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба;

- Страхователь не устранил обстоятельства, увеличивающие степень риска, в период с момента возникновения данных обстоятельств до момента наступления страхового случая.

5.22. Не является страховым случаем причинение Страхователю (Выгодоприобретателю, Третьим лицам) любого рода косвенных убытков (в том числе и лишение его возможных доходов) и морального вреда, а также потери товарного вида застрахованного имущества или имущества Третьих лиц. Косвенные убытки и моральный вред не подлежат возмещению и в том случае, если они явились последствием страхового случая.

5.23. Договором страхования перечень исключений из страхового покрытия может быть расширен или сокращен с применением соответствующих поправочных коэффициентов к тарифам.

5.24. Если договор страхования заключается по результатам участия в конкурсных процедурах, то при заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении, дополнении или исключении отдельных положений §5 настоящих Правил, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации, в частности, в договор страхования могут включаться не противоречащие законодательству Российской Федерации исключения из страхования, установленные требованиями к условиям договоров страхования, заключаемых по итогам участия в конкурсных процедурах.

5.25. Не является застрахованным повторное повреждение тех же элементов застрахованного имущества, если Страхователь (Выгодоприобретатель) нарушил свою обязанность по п.12.1.10 настоящих Правил и не

представил по требованию Страховщика для осмотра имущество после его восстановления (ремонта) либо не предоставил по запросу Страховщика документы, подтверждающие проведение восстановления (ремонта) застрахованного имущества.

5.26. Страхователь соглашается, что применение указанных в настоящих Правилах исключений из страхового покрытия и условий выплаты страхового возмещения не отменяет и не ограничивает ответственность сторон за нарушение обязательств, а также не содержит явно обременительные для сторон условия, которые, исходя из своих разумно понимаемых интересов, Страхователь мог бы не принять при наличии у него возможности участвовать в определении условий договора, а также не является злоупотреблением правом со стороны Страховщика.

§6. Страховая сумма и страховая стоимость.

6.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливается размер страховой премии (страховых взносов) и в пределах которой Страховщик обязуется при наступлении страхового случая (страховых случаев) в предусмотренном договором страхования порядке выплатить страховое возмещение.

6.2. Страховая сумма по каждому застрахованному объекту не должна превышать его действительной (страховой) стоимости в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

6.3. Если иное не установлено договором страхования, действительная стоимость имущества определяется:

6.3.1. Для зданий и сооружений - стоимость строительства в данной местности объекта, аналогичного застрахованному по своим проектным характеристикам и качеству строительных материалов, уменьшенная на процент износа, соответствующий эксплуатационно-техническому состоянию застрахованного здания (сооружения), либо стоимость аналогичного имущества в данной местности, либо балансовая стоимость;

6.3.2. Для объектов в стадии незавершенного строительства - сумма фактически произведенных материальных и трудовых затрат на дату заключения договора страхования, исходя из усредненных цен, норм и расценок для данного вида работ и затраченных материалов в данное время в данной местности;

6.3.3. Для отделки зданий (помещений) и сооружений - в размере затрат, необходимых для повторного проведения отделочных работ (включая стоимость материалов), по объему и качеству соответствующих застрахованной отделке, за вычетом ее износа;

6.3.4. Для оборудования, машин, специальной техники, инструментов, инвентаря, приборов, вычислительной техники, мебели, предметов интерьера - стоимость приобретения аналогичного по назначению и эксплуатационно-техническим характеристикам нового имущества (включая затраты на доставку к месту страхования, монтаж, уплату таможенных пошлин и сборов, других обязательных платежей), уменьшенная на процент износа, соответствующий эксплуатационно-техническому состоянию застрахованного имущества (машин, оборудования и т.д.);

6.3.5. Для земельных участков - в соответствии с оценкой независимого эксперта, а также в соответствии с ценами на аналогичные земельные участки в том же районе, установившимися на рынке;

6.3.6. Для изготавливаемых Страхователем (Выгодоприобретателем) товаров (как незавершенных производством, так и готовых) - исходя из суммы издержек производства, необходимых для их повторного изготовления (себестоимости);

6.3.7. Для товаров (в т. ч. сырья, полуфабрикатов), приобретенных Страхователем - исходя из затрат, необходимых для их повторного приобретения, включая транспортные расходы, но не выше цены приобретения;

6.3.8. Для наличных денег в российской и иностранной валюте - в размере суммы нарицательной стоимости денежной наличности, утраченной, погибшей, поврежденной и не подлежащей восстановлению, но не более лимита возмещения, установленного в договоре страхования по данной категории имущества;

6.3.9. Для произведений искусства и коллекций - исходя из стоимости в соответствии с оценкой экспертной организации, а также на основании цен на аукционных торгах произведениями искусства и антиквариата;

6.3.10. Для драгоценных металлов в слитках и драгоценных камней без оправ, предметов религиозного культа - в соответствии с оценкой независимого эксперта, а также в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества, устанавливаемыми в комиссионной торговле ювелирными изделиями;

6.3.11. Страховые суммы объектов по риску «Перерыв в производстве», указанному в п. 4.5.1. настоящих Правил, определяются исходя из прибыли, и/или затрат, которые Страхователь, по оценке Страховщика или оценке независимого эксперта, достиг бы в застрахованный период своей деятельности;

6.3.12. Для иного имущества, принимаемого на страхование по настоящим Правилам, - действительная стоимость имущества в месте страхования в день заключения договора страхования, которая может опреде-

ляться на основании: документов, подтверждающих фактические затраты на приобретение, заключения профессионального оценщика, документов бухгалтерской отчетности, договора купли-продажи, поставки и т.п. договоров, товарно-транспортной накладной, чеков и т.п. документов.

6.4. При страховании товарно-материальных ценностей Страхователь обязан вести учет товаров таким образом, чтобы в любой момент времени имелась возможность документально подтвердить ее действительную стоимость, а также предоставить Страховщику соответствующие данные о наличии и движении товаров.

6.5. При заключении договора страхования в соответствии с настоящими Правилами Страховщик вправе определить страховую (действительную) стоимость, в целях установления которой при необходимости назначить экспертизу.

В случаях, когда страховая стоимость не указана в договоре страхования при его заключении, стоимость застрахованного имущества определяется при наступлении страхового случая Страховщиком или привлеченной для этих целей независимой экспертной организацией.

6.6. Если в договоре страхования прямо не указан размер страховой суммы по внутренней и внешней отделке, инженерному оборудованию, остеклению, конструктивным элементам, то их доля в общей страховой сумме по страхованию недвижимого имущества (кроме земельных участков) составляет:

- внутренняя отделка – 18% (восемнадцать процентов);
- внешняя отделка – 5% (пять процентов);
- инженерное оборудование – 15% (пятнадцать процентов);
- остекление – 2% (два процента);
- конструктивные элементы – 60% (шестьдесят процентов).

6.7. Страховая сумма по каждому объекту страхования может устанавливаться следующим образом:

6.7.1. **Агрегатная (уменьшаемая) страховая сумма (на все страховые случаи)** – сумма, в пределах которой Страховщик выплачивает страховое возмещение в совокупности по всем страховым случаям, произошедшим в период действия договора страхования, при этом страховая сумма уменьшается на сумму выплаченного страхового возмещения;

6.7.2. **Неагрегатная (не уменьшаемая) страховая сумма (на каждый страховой случай)** – сумма, в пределах которой Страховщик выплачивает страховое возмещение по каждому страховому случаю, произошедшему в период действия договора страхования, при этом страховая сумма не уменьшается на сумму выплаченного ранее страхового возмещения. Данный порядок установления страховой суммы может применяться только если об этом прямо указано в договоре страхования;

6.7.3. Если в договоре страхования не указан порядок установления страховой суммы в отношении какого-либо объекта страхования, то страховая сумма считается "агрегатной". В случае выплаты страхового возмещения уменьшение страховой суммы производится со дня наступления страхового случая. После восстановления (замены) поврежденного (утраченного) имущества Страхователь имеет право увеличить страховую сумму по Договору страхования до первоначальной величины, уплатив Страховщику дополнительную страховую премию.

6.8. Если страховая сумма установлена в договоре ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости. В этом случае, соответствие страховых сумм к страховым стоимостям устанавливается отдельно по каждому застрахованному объекту или совокупности объектов, указанных в договоре страхования.

6.9. Договором страхования может быть предусмотрено, что в случае, если страховая сумма ниже страховой стоимости объекта страхования, то выплата страхового возмещения при наступлении страхового случая осуществляется в размере причиненных убытков, без учета соотношения страховой суммы и страховой стоимости (система «первого риска») (т.е. не применяется норма, установленная в первом абзаце ст. 949 ГК РФ), но в любом случае не выше страховой суммы, установленной договором страхования. При страховании по системе «первого риска» об этом должно быть прямо указано в договоре страхования.

6.10. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования имущества, превышает страховую (действительную) стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую (действительную) стоимость.

Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

6.11. В течение действия договора страхования по согласованию сторон могут быть изменены ранее установленные размеры страховых сумм в связи с изменением стоимости, количества, состояния застрахованного имущества.

6.12. Страхователь обязан в момент заключения договора страхования, а также в течение срока его действия, письменно сообщить Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования данного

имущества с другими Страховщиками с указанием рисков, страховых сумм, номеров договоров страхования и сроков их действия. При этом в заявлении на страхование либо в договоре страхования (полисе) делается ссылка на уже заключенные договоры страхования.

6.13. В том случае, когда Страхователь заключил договоры страхования от одних и тех же рисков с несколькими Страховщиками на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость имущества, страховая выплата производится в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору, к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования указанного имущества.

6.14. Если заключение нескольких договоров страхования в отношении застрахованного Страховщиком имущества по аналогичным рискам на сумму, превышающую его страховую стоимость, явилось следствием умысла со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным и возмещения Страхователем причиненных убытков в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

6.15. В пределах установленной договором страхования страховой суммы могут быть установлены лимиты ответственности по элементам застрахованного имущества, страховым рискам, страховым случаям.

6.16. Договором страхования может быть предусмотрено, что в случае когда объект страхования является обеспечением денежного обязательства Страхователя либо иного лица, в т.ч. по кредитному договору (договору займа), то страховая сумма может также устанавливаться в размере текущей суммы ссудной задолженности Страхователя либо иного лица по данному денежному обязательству или в размере текущей суммы ссудной задолженности, увеличенной на определенный процент, который указывается в Договоре страхования и при этом в отношении объекта страхования при определении размера страхового возмещения не учитывается соотношение страховой суммы и страховой стоимости. Если договор является многолетним, то размер такой страховой суммы может изменяться ежегодно в соответствии с изменением текущей ссудной задолженности, если это особо предусмотрено Договором страхования.

6.17. Страховые суммы устанавливаются в российских рублях. По соглашению сторон в договоре страхования могут быть указаны страховые суммы в иностранной валюте, эквивалентом которых являются соответствующие суммы в рублях (в дальнейшем – страхование с валютным эквивалентом).

При этом Страховщик вправе применять ограничения на величину изменения курса валют. Применение таких ограничений должно быть оговорено в договоре страхования или настоящих Правилах.

§7. Франшиза.

7.1. По соглашению сторон договором страхования может быть предусмотрена доля собственного участия Страхователя в возмещении ущерба – франшиза.

7.2. Франшиза может устанавливаться в абсолютном выражении или в процентном отношении. Если иного не предусмотрено условиями Договора страхования, франшиза устанавливается в денежном эквиваленте, в валюте, в которой установлена страховая сумма.

Выбор Страхователем франшизы и ее размер фиксируется в договоре страхования:

7.2.1. При назначении в договоре страхования условной франшизы Страховщик освобождается от ответственности за убыток, если его размер не превышает размер франшизы или равен ему. Убыток подлежит возмещению полностью, если его размер превышает размер франшизы;

7.2.2. При назначении в договоре страхования безусловной франшизы ответственность Страховщика определяется размером убытка за минусом установленной франшизы.

7.3. Если договором страхования не определен тип франшизы, применяется безусловная франшиза.

7.4. При страховании специальной техники (п. 3.3.6. настоящих Правил), применяется специальная безусловная франшиза – франшиза, применяемая при расчете выплаты страхового возмещения в случае угона/хищения или полной конструктивной гибели застрахованной специальной техники.

Специальная франшиза рассчитывается в процентах от страховой суммы и составляет:

- для специальной техники 1-го года эксплуатации до 17,5%:
- за первый месяц – 3%
- за второй месяц – 2%
- за третий и каждый последующий месяц – 1,25%

Последующие годы:

- 1,0% в месяц.

Неполный месяц действия договора страхования учитывается как полный.

7.5. Условиями договора может быть предусмотрена специальная безусловная франшиза (за исключением специальной техники по п.3.3.6. настоящих Правил), применяемая при расчете выплаты страхового возмещения в случае хищения или полной гибели застрахованного имущества в независимости от наличия в договоре страхования иных франшиз. Договором страхования специальная безусловная франшиза может установлена в размере:

7.5.1. – 3% от страховой суммы застрахованного имущества;

7.5.2. – 6% от страховой суммы застрахованного имущества.

7.6. Условиями страхования может быть предусмотрено дополнительное условие применения франшизы и иные виды франшиз.

7.7. При установлении франшизы Страховщик применяет поправочные коэффициенты к тарифам.

§8. Страховая премия.

8.1. Страховая премия является платой за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в соответствии с условиями договора страхования.

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

8.3. При заключении договора страхования Страховщик определяет размер страховой премии (страхового взноса) по каждому риску, которую должен оплатить Страхователь. Страховая премия определяется Страховщиком в соответствии с действующими на момент заключения договора страхования тарифами исходя из условий договора и оценки степени риска.

8.4. Страховщик вправе при определении размера страховой премии применять повышающие и понижающие коэффициенты к базовым тарифам, размер которых определяется в зависимости от факторов страхового риска, в том числе от результата предыдущего страхования. В случае, если в период действия договора страхования Страховщиком будут установлены обстоятельства, влекущие уменьшение или увеличение степени страхового риска и дающие основание для пересмотра размера страховой премии за определенный период действия договора страхования, Страховщик и Страхователь вправе договориться об изменении размера страховой премии по договору страхования.

8.5. 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; 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.

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 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.

8.6. По договорам, заключенным на срок менее 1 года, страховая премия уплачивается в следующих размерах от суммы годовой страховой премии:

за 1 месяц -25%;	за 7 месяцев -75%;
за 2 месяца -35%;	за 8 месяцев -80%;
за 3 месяца -40%;	за 9 месяцев -85%;
за 4 месяца -50%;	за 10 месяцев - 90%;
за 5 месяцев -60%;	за 11 месяцев - 95%.
за 6 месяцев -70%;	

При этом неполный месяц считается как полный.

8.7. При увеличении страховой суммы в период действия договора страхования Страхователем уплачивается дополнительный страховой взнос с части увеличения страховой суммы. Размер страховой премии определяется пропорционально сроку действия первоначального договора.

8.8. Страховая премия по договору страхования может быть уплачена Страхователем единовременно или уплачиваться в рассрочку, наличными деньгами либо безналичным расчетом. Период рассрочки устанавливается по соглашению Страховщика и Страхователя.

8.9. При уплате страховой премии в рассрочку в договоре страхования (страховом полисе) Стороны определяют конкретный порядок рассрочки уплаты платежа, а также ограничения и требования по срокам уплаты и размерам рассроченных страховых взносов, правомочия и ответственность Сторон, связанные с уплатой рассроченных платежей и другие положения о порядке и условиях уплаты страховой премии.

8.10. Днем уплаты страховой премии или первого ее взноса (при уплате в рассрочку) считается:

- при безналичной оплате – день поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика или его представителя;
- при наличной оплате – день уплаты страховой премии (взноса) наличными деньгами в кассу Страховщика (или его представителю).

8.11. Страховая премия по договору страхования уплачивается:

- наличными деньгами - при заключении договора страхования. Страхователь вправе поручить уплату страховой премии любому другому лицу. В этом случае он несет ответственность за действия такого лица (ответственность по договору страхования за неуплату премии в срок или неуплату в необходимом объеме).
- при безналичной форме оплаты – в течение трех рабочих дней со дня подписания договора страхования.

8.12. При неуплате (неполной уплате) страховой премии (или ее первого взноса при уплате в рассрочку) в установленный договором страхования срок, Договор страхования считается несостоявшимся.

8.13. Неуплата страхователем очередного взноса в установленный в договоре срок рассматривается Сторонами как досрочный отказ Страхователя от договора страхования, если договором не предусмотрено иное. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, то в случае неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов договор страхования считается расторгнутым в одностороннем порядке с даты, установленной для даты оплаты этого взноса. Страховщик информирует Страхователя о факте просрочки уплаты очередного страхового взноса или факте его уплаты не в полном объеме, а также о последствиях таких нарушений способом, согласованным со страхователем при заключении договора страхования. При этом уплаченная страховая премия считается полностью заработанной Страховщиком и не подлежит возврату. По страховым случаям, произошедшим с даты просрочки в оплате Страховщик ответственности не несет, и выплаты по этим страховым случаям не производятся.

8.14. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, Страховщик вправе при определении размера, подлежащего выплате страхового возмещения по договору страхования зачесть сумму неоплаченного взноса либо потребовать у Страхователя досрочно уплатить неоплаченную часть страховой премии.

8.15. Если страховая премия вносится в рассрочку и к моменту уплаты очередного страхового взноса установлено превышение страховой суммы над страховой стоимостью, то оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

8.16. При страховании с валютным эквивалентом страховая премия (взносы), в целях их расчета, указываются в иностранной валюте. Оплата страховой премии производится в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на день оплаты страховой премии или соответствующего страхового взноса. В случаях, когда законодательством Российской Федерации разрешены расчеты между сторонами договора в иностранной валюте, страховая премия (страховой взнос) может быть установлена и оплачена Страхователем в иностранной валюте.

§9. Договор страхования. Порядок заключения и расторжения.

9.1. Под договором страхования в настоящих Правилах понимается соглашение между Страхователем и Страховщиком, согласно которому Страховщик за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) обязуется возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) в пределах определенной договором страховой суммы причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами Страхователя (Выгодоприобретателя) (выплатить страховое возмещение).

9.2. Договор страхования (страховой полис) заключается в письменной форме в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

9.2.1. Договор страхования может быть заключен:

- а) В виде бумажного документа при непосредственном обращении к Страховщику (его уполномоченному представителю) с письменным или устным заявлением о своем намерении заключить договор страхования

или в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для заключения договоров (контрактов) по итогам участия в конкурсных процедурах (если договор страхования заключается по результатам участия в конкурсных процедурах);

б) В виде электронного документа в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования

9.2.2. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа (договора) либо путем вручения Страховщиком Страхователю на основании его заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком с приложением к полису настоящих Правил, являющихся неотъемлемой частью договора страхования.

9.3. Договор страхования заключается на основании устного или письменного заявления Страхователя по установленной Страховщиком форме.

По просьбе Страхователя и с его слов заявление о заключении договора страхования и прилагаемые к нему документы (описи, списки, анкеты и т.п.) могут быть заполнены представителем Страховщика с соблюдением следующих требований:

- использование формулировок, не допускающих неоднозначного толкования;
- при заполнении от руки – разборчивое заполнение. В случае заполнения заявления в письменной форме оно должно быть подписано Страхователем или его уполномоченным представителем. Заявление о заключении договора страхования, если оно изложено в письменной форме, является неотъемлемой частью договора страхования.

9.4. Оценка страхового риска осуществляется Страховщиком на основании предоставленных Страхователем сведений об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления.

9.5. В целях оценки страхового риска Страховщик вправе произвести осмотр заявленного на страхование имущества, а при необходимости назначить экспертизу, в целях установления действительной стоимости имущества, его технического состояния, условий эксплуатации и содержания. Страхователь обязан обеспечить страховщику возможность проведения такого осмотра (экспертизы).

По итогам оценки риска и анализа представленных Страхователем сведений и документов Страховщик принимает решение о возможности страхования имущества на определенных условиях.

9.6. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значения для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства неизвестны и не должны быть известны Страховщику. Существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в стандартной форме договора страхования и в письменном заявлении Страхователя, составленном на бланке, предоставленном Страховщиком.

9.7. При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение:

- об определенном имуществе либо ином имущественном интересе, являющемся объектом страхования;
- о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страховой риск);
- о размере страховой суммы;
- о сроке действия договора.

9.8. Вручение Страхователю при заключении договора страхования Правил страхования, Дополнительных условий и/или условий страхования к договору страхования, в том числе на электронном носителе информации, удостоверяется записью в договоре страхования.

9.8.1. Правила страхования, Дополнительные условия и/или условия страхования могут быть:

- а) изложены в договоре страхования либо на его оборотной стороне,
- б) приложены к договору страхования как его неотъемлемая часть,
- в) приведены в договоре страхования в виде ссылки на адрес размещения таких Правил страхования, Дополнительных условий и/или условий страхования на сайте Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»,
- г) направлены Страхователю в виде соответствующего файла на указанный Страхователем адрес электронной почты,
- д) вручены Страхователю на электронном носителе информации.

9.8.2. В случае доведения до Страхователя Правил страхования, Дополнительных условий и/или условий страхования согласно пп. «в», «г» п. 9.8.1. настоящих Правил, Страхователь, уплачивая страховую премию (первый страховой взнос), подтверждает, что ознакомлен и согласен с условиями, содержащимися в договоре страхования, Правилах страхования, Дополнительных условиях, условиях страхования, и добровольно заключил этот договор страхования на предложенных Страховщиком условиях.

9.9. В целях заключения договора страхования, в том числе - для оценки страхового риска, Страховщик имеет право дополнительно запросить, а Страхователь обязан предоставить (при наличии) следующие сведения и документы (надлежащим образом заверенные копии):

- свидетельство о регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя);
- паспорт (для индивидуального предпринимателя или физического лица);
- документы, подтверждающие права Страхователя (Выгодоприобретателя) на владение, пользование, распоряжение заявляемым на страхование имуществом;
- документы, подтверждающие действительную стоимость заявленного на страхование имущества;
- документы, подтверждающие движение (для ТМЦ), наличие и фактическое состояние заявленного на страхование имущества (выписка из баланса - для всех видов имущества; справка БТИ или заменяющий её документ - для объекта недвижимости; инвентарная карточка или заменяющий её документ - для оборудования; справка о движении товара, справка о загрузке склада - для ТМЦ);
- документы (акты) о проверке государственными надзорными органами, исходя из их компетенции, пожарной / производственной безопасности в заявленных на страхование объектах недвижимости, либо в объектах недвижимости, в которых будет находиться в течение предполагаемого срока страхования заявленное на страхование движимое имущество и (или) ТМЦ;
- документы, подтверждающие обеспечение охранных мероприятий в отношении заявленного на страхование имущества (договор с охранным предприятием, документы о введении в эксплуатацию технических средств охраны).

9.9.1. При заключении договора страхования Страховщику должны быть сообщены сведения, позволяющие провести идентификацию Страхователя, представителя Страхователя, Выгодоприобретателя (если он конкретно определен договором страхования) в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. При проведении идентификации Страхователя, представителя Страхователя, Выгодоприобретателя, обновлении информации о них Страховщик вправе требовать представления Страхователем, представителем Страхователя, и получать от Страхователя, представителя Страхователя документы, удостоверяющие личность, документы о государственной индивидуального предпринимателя, а также иные документы, предусмотренные Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и принимаемыми на его основе нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

9.10. Страховщик на основании настоящих Правил вправе формировать условия страхования к отдельному договору страхования или отдельной группе договоров страхования. Такие условия страхования излагаются в договоре страхования (страховом полисе) либо прилагаются к договору страхования (страховому полису) и являются его неотъемлемой частью.

9.10.1. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении, дополнении или исключении отдельных положений настоящих Правил, Дополнительных условий, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации, в частности, в договор страхования могут включаться не противоречащие законодательству Российской Федерации исключения из страхования, установленные требованиями к условиям договоров страхования, заключаемых по итогам участия в конкурсных процедурах.

При наличии расхождений между нормами договора страхования и настоящих Правил, Дополнительных условий преимущественную силу имеют положения договора страхования в части, не противоречащей нормам действующего законодательства.

9.10.2. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах, Дополнительных условиях и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в договоре страхования прямо указывается на применение Правил, Дополнительных условий и сами Правила, Дополнительные условия вручены Страхователю в порядке, предусмотренном п.9.8 настоящих Правил.

9.11. Страховщик вправе присваивать договорам страхования (страховым полисам), заключенным в соответствии с настоящими Правилами на однотипных условиях, определенные маркетинговые наименования.

9.12. Договор вступает в силу (если его условиями не предусмотрено иное):

а) при наличной форме уплаты страховой премии – с 00 часов дня, следующего за днем уплаты страховой премии или ее первого взноса при уплате в рассрочку непосредственно в кассу Страховщика, либо получения страховой премии или ее первого взноса представителем Страховщика, но не ранее осмотра застрахованного имущества Страховщиком.

б) при безналичной форме уплаты страховой премии – с 00 часов дня, следующего за днем поступления страховой премии или ее первого взноса при уплате в рассрочку на расчетный счет Страховщика или представителя Страховщика, но не ранее осмотра застрахованного имущества Страховщиком.

9.13. Если страховая премия (или ее первый взнос) не была уплачена Страховщику (или его представителю) в установленном договором размере и сроки, договор считается не вступившим в силу (если иное не предусмотрено договором страхования).

9.14. Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие с момента вступления договора страхования в силу до момента прекращения договора страхования, если иной срок (период) страхования прямо не указан в договоре страхования.

9.15. Договор страхования считается недействительным с момента его заключения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.16. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику 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 действующим законодательством Российской Федерации, за исключением случаев, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

9.17. Договор страхования также признается недействительным в случаях:

- если он заключен после наступления страхового случая;
- если объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации, реквизиции, аресту на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

9.18. Заключая договор страхования на основании настоящих Правил страхования, Страхователь подтверждает свое согласие с тем, что Страховщик может в течение всего срока действия договора страхования осуществлять обработку указанных в нем персональных данных физических лиц. Страхователь несет персональную ответственность за предоставление согласия физических лиц – Выгодоприобретателей, Застрахованных лиц на обработку их персональных данных.

Под обработкой персональных данных в настоящих Правилах понимается: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение, а также совершение иных действий с персональными данными физических лиц в статистических целях и в целях проведения анализа страховых рисков.

Заключая договор страхования на основании настоящих Правил страхования, Страхователь также подтверждает согласие на информирование о других продуктах и услугах, а также об условиях продления правоотношений со Страховщиком.

Для осуществления вышеуказанных целей Страховщик имеет право передавать персональные данные, ставшие ему известными в связи с заключением и использованием договора страхования, третьим лицам, с которыми у Страховщика заключены соответствующие соглашения, обеспечивающие надежное хранение и предотвращение незаконного разглашения (конфиденциальность) персональных данных.

Страховщик обязуется обеспечивать сохранность и неразглашение персональных данных Страхователя в целях иных, нежели предусмотрены настоящими Правилами.

Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных полностью или в части информирования о других продуктах и услугах путем направления письменного заявления Страховщику способом, позволяющим достоверно установить дату получения данного заявления Страховщиком.

В случае полного отзыва субъектом персональных данных своего согласия на обработку персональных данных, действие договора страхования в отношении такого лица прекращается, а в случае отзыва такого согласия субъектом персональных данных, являющимся Страхователем, договор страхования прекращается полностью. При этом действие договора страхования прекращается досрочно с даты получения Страховщиком соответствующего заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

После прекращения действия договора страхования (в том числе при его расторжении), а также в случае отзыва субъектом персональных данных согласия на обработку своих персональных данных, Страховщик обязуется уничтожить такие персональные данные в срок, не превышающий 100 (ста) лет с момента прекращения действия договора либо с момента получения Страховщиком заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

9.19. Если по соглашению сторон уменьшается срок действия договора страхования, то Страхователь имеет право на излишне уплаченную страховую премию. Изменение срока действия договора страхования оформляется дополнительным соглашением в той же форме, что и договор страхования.

9.20. Договор страхования прекращает свое действие, если иное не предусмотрено договором, в 24-00 часа местного времени региона, в котором заключен договор страхования, того дня, который указан в договоре страхования (страховом полисе) как день окончания действия договора, если договор страхования не был расторгнут (прекращен) досрочно.

9.21. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен:

9.21.1. В части определенного риска, при исполнении Страховщиком обязательств по данному риску в полном объеме (в случае исчерпания лимита ответственности Страховщика в результате оплаты убытка по конкретному риску). Датой досрочного прекращения действия в части данного риска считается дата наступления страхового события, повлекшего выплату страхового возмещения в полном размере страховой суммы;

9.21.2. По инициативе Страховщика при нарушении Страхователем условий договора страхования;

9.21.3. В случае неуплаты Страховщику страховой премии (очередного страхового взноса) в установленные договором срок и размере. При этом Договор страхования расторгается с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания, установленного Договором страхования срока уплаты страховой премии (первого, единовременного или очередного страхового взноса), которая не была уплачена полностью, если Договором страхования не установлено иное. Уплаченная Страховщику часть страховой премии не подлежит возврату, если Договором не предусмотрено иное;

9.21.4. В случае отзыва субъектом персональных данных, являющимся Страхователем, согласия на обработку персональных данных, при этом отзыв такого согласия считается отказом от договора страхования за исключением случаев, когда для исполнения договора согласия субъекта персональных данных для их обработки не требуется;

9.21.5. Если после вступления договора страхования в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности, в случае гибели застрахованного имущества по причинам иным, чем страховой случай. Датой досрочного прекращения действия договора страхования считается дата события, которое явилось основанием для его досрочного прекращения и возникновение которого подтверждено документами соответствующих государственных и иных органов;

9.21.6 В случае ликвидации Страхователя - юридического лица, а также в случае назначения арбитражного управляющего или временной администрации, достижения договоренности с кредиторами, установления контроля деятельности Страхователя со стороны какого-либо государственного органа - в 00 часов дня подписания документа о таком решении уполномоченными на то лицами;

9.21.7. В случае ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации - в 00 часов дня подписания документа о таком решении уполномоченными на то лицами;

9.21.8. В случае прекращения действия Договора страхования по решению суда - с момента вступления в силу решения суда;

9.21.9. В случае отказа Страхователя от Договора страхования, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в пункте 9.21.5. настоящих Правил.

9.21.10. По соглашению сторон.

9.21.11. В иных случаях, предусмотренных законодательством РФ или Договором страхования;

9.22. Если договором страхования не предусмотрено иное, то, в случае досрочного прекращения действия договора страхования по пунктам 9.21.1.-9.21.4. настоящих Правил, страховая премия по договору страхования возврату не подлежит.

9.23. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п.п. 9.21.5. Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, за вычетом выплаченных и (или) подлежащих выплате убытков по данному договору.

9.24. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п.п. 9.21.6., 9.21.7., 9.21.10., 9.21.11. настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. При этом Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии пропорционально неистекшему сроку действия договора страхования, за вычетом расходов Страховщика на ведение дела, предусмотренных структурой тарифной ставки, если иное не предусмотрено договором или соглашением Сторон. Исчисление неистекшего срока действия договора начинается со дня, следующего за датой досрочного прекращения действия договора страхования.

9.25. Страхователь вправе отказаться от Договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в пункте 9.21.5. настоящих Правил страхования.

9.26. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, при отказе Страхователя-физического лица от договора страхования в течение «периода охлаждения», независимо от момента уплаты страховой премии. Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя - физического лица об отказе от договора страхования, но не позднее «периода охлаждения». При этом страховая премия подлежит возврату в следующем порядке:

9.26.1. За минусом части страховой премии пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования (ответственности Страховщика) до даты прекращения действия договора страхования, если Страхователь-физическое лицо отказался от договора страхования в указанный в п.9.26 период, но после даты возникновения обязательств Страховщика по заключенному договору страхования (дата начала действия договора страхования (ответственности Страховщика)). Возврат уплаченной страховой премии или ее части осуществляется в срок, не превышающий 10 рабочих дней;

9.26.2. В полном объеме в срок не превышающий 10 рабочих дней, если Страхователь - физическое лицо отказался от договора страхования в указанный в п.9.26. период и до даты возникновения обязательств Страховщика по заключенному договору страхования (дата начала действия договора страхования (ответственности Страховщика));

9.26.3. В полном объеме в срок не превышающий 7 рабочих дней, если Страхователь (физическое лицо) отказался от договора страхования, заключенному в целях обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского кредита (займа), в указанный в п. 9.26. период и при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая. Положения п. 9.26.3. не применяются к договорам страхования, заключенным в соответствии с ФЗ от 16.07.1998 №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

9.27. При досрочном одностороннем отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от Договора страхования, за исключением случаев, указанных в п.п. 9.26. настоящих Правил, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если Договором не предусмотрено иное.

9.28. Если на момент получения заявления на досрочное прекращение договора Страховщик обладает информацией о страховом событии по данному договору, не урегулированном на дату получения заявления о прекращении договора, принятие решения о возможности и условиях досрочного прекращения договора принимается после урегулирования страхового события.

9.29. Если по договору страхования осуществлялись страховые выплаты, то в случае досрочного прекращения договора страхования возврат страховой премии (ее части) не производится, если иное не предусмотрено договором страхования.

9.30. Условие досрочного прекращения договора страхования, указанное в п.9.29. не применяется при досрочном прекращении договора страхования по п. 9.21.5.

9.31. Все уведомления и извещения в связи с исполнением и прекращением Договора страхования направляются по адресам/номерам телефонов, которые указаны в Договоре страхования. Если сторона не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов заблаговременно, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу, будут считаться полученными в дату их поступления по прежнему адресу. Страховщик вправе уведомлять об изменении своих контактных данных (в том числе адреса места нахождения, телефона) посредством размещения обновленной информации на своем сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

9.32. Возврат страховой премии производится без учета инфляции в течение 20 рабочих дней с даты предоставления Страхователем всех необходимых документов, если другой срок не предусмотрен иными пунктами Правил.

9.33. О намерении досрочного прекращения договора страхования Страхователь – юридическое лицо/ИП обязан уведомить Страховщика за 10 дней до предполагаемой даты прекращения, если иное не сказано в договоре страхования.

9.34. В случае расторжения договора страхования или отказа страхователя от договора добровольного страхования Страховщик обязан принять заявление Страхователя о возврате уплаченной страховой премии (части страховой премии). Страховщик обязан обеспечить прием заявления в офисе, в котором был заключен договор страхования, в ином указанном офисе Страховщика, посредством почтовой связи, через личный кабинет (при наличии), а также, если это предусмотрено условиями страхования, через третье лицо, действующее по поручению Страховщика при заключении договора страхования от его имени и за его счет, в случае если это предусмотрено договором Страховщика с указанным третьим лицом. Страховщик обязан обеспечить возврат Страхователю уплаченной страховой премии (части страховой премии) при расторжении договора страхования путем безналичного перечисления денежных средств на банковский счет Страхователя или наличными денежными средствами в офисе, в котором был заключен расторгаемый договор страхования и уплачена страховая премия (часть страховой премии), при наличии кассы в соответствующем офисе на момент расторжения договора страхования, или в ином указанном Страховщиком офисе.

По запросу Страхователя Страховщик один раз по одному договору страхования бесплатно обязан предоставить ему заверенный Страховщиком расчет суммы страховой премии (части страховой премии), подлежащей возврату в связи с расторжением или досрочным прекращением договора страхования. К указанному расчету по запросу Страхователя прилагаются письменные или даются устные пояснения со ссылками на нормы права и (или) условия договора страхования и правил страхования, на основании которых произведен расчет.

9.35. При установлении страховой премии в валютном эквиваленте возврат части страховой премии при досрочном расторжении/прекращении договора страхования производится в российских рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России) на день оплаты страховой премии (последнего страхового взноса) Страхователем (если иное не предусмотрено Договором страхования, с учетом требований валютного законодательства Российской Федерации).

§10. Изменение степени риска.

10.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Значительными признаются во всяком случае следующие изменения в обстоятельствах:

10.1.1. Передача имущества в аренду, залог, прокат, управление, пользование или распоряжение другому лицу;

10.1.2. Переход права собственности на имущество другому лицу;

10.1.3. Прекращение производства или существенное изменение его характера;

10.1.4. Освобождение зданий или сооружений для проведения капитального ремонта или по другим причинам на длительный срок (более 60 дней) лицами, использующими их по прямому назначению;

10.1.5. Перемена производственного участка, снос, капитальный ремонт, перестройка или переоборудование зданий (сооружений), частичная или полная замена оборудования;

10.1.6. Изменение первоначальных характеристик застрахованного объекта, ухудшение условий его эксплуатации или хранения, изменение режима безопасности;

10.1.7. Повреждение или уничтожение имущества, независимо от того, подлежат ли убытки возмещению;

10.1.8. Проведение на территории страхования работ с использованием газосварки и других работ с пожаро-взрывоопасным оборудованием и (или) материалами, кроме случаев, когда такие работы являются частью профильного технологического процесса с застрахованным движимым имуществом и (или) в застрахованных объектах недвижимости;

10.1.9. Прекращение договоров аренды объектов недвижимости, являющихся местом страхования;

10.1.10. Прекращение использования хранилищ, которые использовались для хранения застрахованного имущества при заключении договора страхования, или замена таких хранилищ на менее надежные (менее безопасные), или понижение уровня надежности (безопасности) мест хранения;

10.1.11. Утеря (утрата) ключей к замкам в помещениях и (или) хранилищах, в которых находится (хранится) застрахованное имущество;

10.1.12. Выход из строя систем видеонаблюдения, противопожарной автоматики, охранной сигнализации;

10.1.13. Возбуждение в отношении Страхователя процедуры банкротства;

10.1.14. Другие изменения, оказывающие влияние на страховой риск.

10.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

10.3. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с законодательством Российской Федерации.

10.4. При неисполнении Страхователем предусмотренной в пункте 10.1. настоящих Правил обязанности Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора (пункт 5 статьи 453 ГК РФ).

10.5. Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения по событиям, произошедшим при условиях изменения степени риска, о которых Страховщик не был уведомлен заранее.

§11. Права и обязанности Сторон.

11.1. Страхователь имеет право:

11.1.1. Назначить получателя страховой выплаты (Выгодоприобретателя), имеющего интерес в сохранении застрахованного имущества, а также заменить его до наступления страхового случая. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом, если он выполнил какую-либо обязанность по договору страхования или предъявил Страховщику требование о страховой выплате;

11.1.2. В период действия договора страхования обратиться к Страховщику с просьбой об изменении условий договора страхования (изменение страховой суммы, срока действия договора страхования, списка лиц, допущенных к управлению специальной техникой, и т.п.);

11.1.3. Получить дубликат договора страхования (страхового полиса) в случае его утраты, обратившись с письменным заявлением к Страховщику;

11.1.4. Получить страховое возмещение при наступлении страхового случая, указанного в договоре страхования, при условии выполнения возложенных на него обязанностей и при соблюдении всех условий, положений, ограничений и определений, изложенных в настоящих Правилах и конкретном договоре страхования;

11.1.5. Отказаться от договора страхования в установленном законодательством Российской Федерации порядке, письменно уведомив об этом Страховщика;

11.1.6. Досрочно расторгнуть договор страхования в установленном настоящими Правилами и договором страхования порядке;

11.1.7. На получение информации о Страховщике в объеме, на условиях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;

11.1.8. На получение от Страховщика полной информации о предоставляемой ему услуге;

11.1.9. Запросить информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру.

11.2. Страхователь обязан:

11.2.1. Обеспечивать, соблюдать и выполнять условия договора страхования, требования и положения настоящих Правил;

11.2.2. Довести до сведения Выгодоприобретателя и работников условия договора страхования и требования настоящих Правил;

11.2.3. Соблюдать установленные законодательством правила, нормы безопасности, содержания и эксплуатации застрахованного имущества;

11.2.4. Предоставлять застрахованное имущество для осмотра Страховщику при заключении договора страхования, его возобновлении, изменении условий страхования, а также в случаях устранения повреждений имущества, имевшихся на момент заключения договора страхования или полученных в течение действия договора страхования;

11.2.5. Предоставлять для осмотра поврежденное имущество или его остатки, поврежденные детали, части и принадлежности к нему, за исключением случаев, когда они могли быть уничтожены без остатков, а также имущество для осмотра и/или для проведения экспертизы во всех иных случаях по требованию Страховщика;

11.2.6. При заключении Договора страхования сообщить Страховщику обо всех обстоятельствах, о которых Страхователь знал или должен был знать на момент заключения договора, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), при этом существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в стандартной форме договора страхования (страхового полиса) и в его письменном запросе;

11.2.7. Незамедлительно (но не позднее 3-х дней) сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска;

11.2.8. Сообщить об изменениях в юридическом и фактическом адресах, адресе для связи, а также о банковских реквизитах для перечисления денежных средств, в счет выплаты страхового возмещения. В случае несообщения об изменениях, указанных в настоящем пункте уведомления, посланные Страховщиком по имеющимся у Страховщика адресам, считаются доставленными Страхователю надлежащим образом с даты, указанной в уведомлении;

11.2.9. Своевременно и в полном объеме уплачивать страховую премию (страховые взносы) в порядке, установленном Договором страхования;

11.2.10. Если похищенное застрахованное имущество возвращено Страхователю, в течение месяца с момента обретения имущества возвратить Страховщику полученное страховое возмещение за похищенное имущество;

11.2.11. Незамедлительно письменно сообщить Страховщику о том, что убытки полностью или частично возмещены виновным лицом;

11.2.12. В момент подачи заявления о досрочном прекращении/расторжении договора страхования возвратить Страховщику оригинал выданного ему Договора страхования (Полиса);

11.2.13. Следовать указаниям Страховщика при осуществлении действий, предпринимаемых в связи с урегулированием убытков по страховому случаю;

11.2.14. Принимать все возможные меры по обеспечению сохранности застрахованного имущества и уменьшению убытков в случае наступления страхового события;

- 11.2.15. Обеспечивать суброгацию путем осуществления действий, направленных на установление лиц, виновных в причинении ущерба;
- 11.2.16. Возвратить Страховщику полученное страховое возмещение в полном объеме или в определенной части, если в течение предусмотренных законодательством РФ сроков исковой давности были обнаружены обстоятельства, которые по закону или в соответствии с настоящими Правилами полностью или частично лишают Страхователя (Выгодоприобретателя) права на страховое возмещение;
- 11.2.17. Соблюдать правила противопожарной безопасности, инструкции (правила) по эксплуатации, техническому обслуживанию застрахованного имущества, а также зданий, строений и сооружений, в котором это имущество находится, своевременно выполнять необходимые ремонтные и профилактические работы;
- 11.2.18. Сообщить Страховщику обо всех заключенных (действующих) договорах страхования в отношении застрахованного имущества с другими страховыми компаниями и о выплатах страхового возмещения по ним;
- 11.2.19. Вести учет застрахованного имущества и составлять бухгалтерские документы в соответствии с установленными в Российской Федерации нормами и требованиями;
- 11.2.20. Совершать иные действия и выполнять обязанности, предусмотренные Договором страхования и настоящими Правилами;
- 11.2.21. при страховании риска ущерба вследствие проведения погрузочно-разгрузочных работ, Страхователь обязан:
- обеспечить нормальную эксплуатацию подъемно-транспортного оборудования, его техническое обслуживание и ремонт;
 - строго соблюдать действующие правила и инструкции по безопасному проведению погрузочно-разгрузочных работ;
 - не допускать к проведению погрузочно-разгрузочных работ лиц, не имеющих соответствующих допусков, разрешений или удостоверений;
- 11.2.22. Осуществлять хранение и размещение застрахованного имущества в соответствии с ГОСТами, ТУ, требованиями пожарной безопасности, санитарно-эпидемиологическими нормами, другими нормативными документами обязательного для данного вида товаров.
- 11.3. Страховщик имеет право:**
- 11.3.1. Провести осмотр имущества, уведомив Страхователя о порядке его проведения, и затребовать необходимую информацию перед заключением договора страхования; по мере необходимости запрашивать у Страхователя и получать необходимую техническую документацию по застрахованному имуществу;
- 11.3.2. Потребовать изменения условий договора страхования и/или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска при существенном изменении обстоятельств по сравнению с оговоренными в договоре страхования, а при несогласии Страхователя с изменением условий договора страхования и/или доплатой страховой премии потребовать расторжения договора страхования с даты наступления изменений в степени риска;
- 11.3.3. Проверять состояние застрахованного имущества, соответствие сообщенных Страхователем сведений об объекте страхования действительным обстоятельствам, соблюдение норм и правил содержания и эксплуатации застрахованного имущества, а также условий договора страхования в течение срока его действия, с письменным уведомлением Страхователя о выявленных нарушениях и предлагаемых мерах по их устранению;
- 11.3.4. Не производить страховую выплату в случаях, указанных в настоящих Правилах и договоре страхования;
- 11.3.5. Совершать иные действия, предусмотренные настоящими Правилами, Договором страхования и законодательством РФ.
- 11.4. Страховщик обязан:**
- 11.4.1. Вручить Страхователю настоящие Правила;
- 11.4.2. По требованиям Страхователя (Выгодоприобретателя), а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, разъяснять положения, содержащиеся в настоящих Правилах и договоре страхования;
- 11.4.3. Не разглашать сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе и их имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 11.4.4. Выдать Страхователю дубликат договора страхования (страхового полиса) в случае его утраты;
- 11.4.5. В случае признания события страховым случаем произвести выплату страхового возмещения в сроки, установленные настоящими Правилами;
- 11.4.6. Письменно уведомить Страхователя (Выгодоприобретателя) о непризнании события страховым случаем или о принятии решения уменьшить размер страхового возмещения с указанием мотивов такого решения;

11.4.7. Выполнять условия, предусмотренные настоящими Правилами и Договором страхования;

11.4.8. Информировать Страхователя о предусмотренных законодательством возможных последствиях отсутствия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у Страхователя или Выгодоприобретателя;

11.4.9. Обеспечить возможность взаимодействия со Страхователем способами по телефону, факсу, электронной почте и/или почтовой связи;

11.4.10. При заключении договора страхования проинформировать Страхователя об адресах мест приема документов при наступлении событий, имеющих признаки страхового случая, в том числе о возможности приема таких документов в электронной форме, если такая возможность предусмотрена условиями договора, а также своевременно информировать Страхователя об изменениях таких адресов на официальном сайте, а также непосредственно Страхователя при его обращении;

11.4.11. После принятия решения о страховой выплате представить по устному или письменному запросу Страхователя (Выгодоприобретателя), в том числе полученному в электронной форме, в срок, не превышающий тридцати дней с момента получения такого запроса, информацию о сумме страхового возмещения, подлежащей выплате и (или) указание на компенсацию ущерба в натуральной форме, с перечнем имущества, передаваемого Страхователю (Выгодоприобретателю) в качестве страхового возмещения, ремонтных (восстановительных) работ, иных действий по страховому возмещению в натуральной форме, порядок расчета страховой выплаты (с указанием сведений о примененном порядке расчета износа застрахованного имущества в случае заключения договора с соответствующим условием), перечень норм права и условий договора страхования и правил страхования, обстоятельств и документов, на основании которых произведен расчет;

11.4.12. Представить по письменному запросу Страхователя (Выгодоприобретателя) в срок, не превышающий тридцати дней, в письменном виде информацию и документы (в том числе копии документов и (или) выписки из них), на основании которых Страховщиком было принято решение о страховой выплате или об отказе в выплате. Не предоставляются документы, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях получателя страховых услуг, направленных на получение страховой выплаты. Информация и документы предоставляются бесплатно один раз по каждому страховому случаю, в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству.

§12. Действия сторон при наступлении страхового случая.

12.1. После того как Страхователю стало известно о повреждении, гибели или утрате застрахованного имущества. Страхователь (равно как и Выгодоприобретатель, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на страховое возмещение) обязан:

12.1.1. Принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по уменьшению убытков, подлежащих возмещению Страховщиком. Принимая такие меры, Страхователь обязан следовать указаниям Страховщика, если такие указания ему даны;

12.1.2. Принять разумные и доступные в сложившейся обстановке меры по установлению лица, на которое возлагается ответственность за причиненный ущерб;

12.1.3. Незамедлительно заявить в государственные органы, которые уполномочены расследовать обстоятельства и причины повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества;

12.1.4. Сохранить поврежденное имущество для осмотра представителем Страховщика, предоставить ему возможность провести осмотр поврежденного имущества и/или места происшествия с целью выяснения причин и размера убытка. Если из соображений безопасности, уменьшения размера ущерба или по независящим от Страхователя (Выгодоприобретателя) обстоятельствам сохранение картины ущерба невозможно, принять все доступные меры по сбору и сохранению информации о поврежденном объекте и месте происшествия, в том числе, фото- и видеоматериалов, и других документов;

12.1.5. Незамедлительно уведомить Страховщика о повреждении, гибели или утрате застрахованного имущества любым доступным способом (по телефону, факсу, электронной почте). Уведомление должно быть подтверждено письменно не позднее 3 (трех) суток (если договором страхования не предусмотрен иной срок) с момента, когда Страхователю стало известно о повреждении, гибели или утрате застрахованного имущества.

Письменное уведомление составляется в произвольной форме и должно содержать:

- реквизиты договора страхования;
- наименование Страхователя (Выгодоприобретателя);
- наименование застрахованного имущества с указанием вида причиненного вреда (повреждение, гибель или утрата застрахованного имущества);

- обстоятельства события, приведшего к гибели, утрате или повреждению застрахованного имущества: адрес, дата и время; предполагаемая причина;
- предполагаемый размер убытков;
- наименование государственного органа, уведомленного об обстоятельствах и причинах повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества.
- перечень мер, принятых для сохранения застрахованного имущества и/или уменьшения убытков, возмещаемого Страховщиком.

Договор страхования может содержать норму, предусматривающую иной порядок уведомления о повреждении, гибели или утрате застрахованного имущества.

12.1.6. Предоставить Страховщику поврежденное имущество для осмотра, дополнительного осмотра в течение 10 календарных дней с момента получения соответствующего требования, если иной срок не согласован Сторонами;

12.1.7. Назначить по требованию Страховщика комиссию из числа ответственных сотрудников Страхователя и заинтересованных сторон с целью проведения инвентаризации застрахованного имущества или его остатков на территории страхования на предмет установления его количества и состояния, а также расследования причин произошедшего события. О дате, времени и месте проведения осмотра и инвентаризации застрахованного имущества членами комиссии уведомить Страховщика за 3 (три) рабочих дня, а также включить представителя Страховщика в состав комиссии;

12.1.8. В случае самостоятельной организации независимой экспертизы по установлению причин утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества и/или определению размера причиненного ущерба обеспечить участие Страховщика. При наличии лиц, виновных в повреждении застрахованного имущества, дата осмотра назначается с учетом времени, необходимого для вызова на осмотр и прибытия заинтересованных лиц;

12.1.9. Согласовать со Страховщиком выбор предприятия, которое будет выполнять восстановление и/или экспертизу застрахованного имущества;

12.1.10. После восстановления (ремонта) по требованию Страховщика предъявить для осмотра застрахованное имущество, а также по письменному запросу Страховщика представить документы, подтверждающие проведение восстановления (ремонта) застрахованного имущества, в т.ч. фото- и видеоматериалы отремонтированного имущества.

12.2. Невыполнение Страхователем какой-либо из вышеуказанных обязанностей рассматривается как существенное нарушение договора страхования и может служить основанием для одностороннего отказа от исполнения договора Страховщиком.

12.3. Страхователь обязан подать Страховщику письменное заявление о наступлении страхового события и приложить к нему следующие документы:

- договор страхования (полис) (оригинал);
- дополнительные соглашения к договору страхования (в случае изменений условий страхования или внесения изменений в учетные данные договора) (оригинал);
- квитанции об оплате страховой премии (при необходимости) (оригинал);
- доверенность на ведение дел в страховой компании (при необходимости) (оригинал);
- учредительные документы юридического лица;
- перечень погибшего, утраченного или поврежденного имущества с указанием характера его повреждения;
- надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих наличие имущественного интереса Страхователя (Выгодоприобретателя) на момент наступления страхового случая (т.е. интереса в сохранении застрахованного имущества);
- документы, подтверждающие необходимость и обоснованность расходов, произведенных для уменьшения убытков, возмещаемых Страховщиком, либо выполнения письменных указаний Страховщика. Указанные документы предоставляются в случаях, когда Страхователь (Выгодоприобретатель) понес расходы для уменьшения убытков, возмещаемых Страховщиком, и/или для выполнения письменных указаний Страховщика;
- документы, необходимые Страховщику для осуществления перешедшего к нему права требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещаемые в результате страхования.

12.4. Наряду с вышеуказанными документами, в зависимости от характера события и объекта страхования, Страхователь обязан предоставить Страховщику документы, подтверждающие факт наступления страхового случая и его причину, место и время его наступления. К таким документам, но не ограничиваясь приведенным списком, в частности, относятся:

- заключение органа государственного пожарного надзора (в случае пожара или удара молнии);

- заключение Госгортехнадзора или других государственных служб, призванных осуществлять надзор за условиями эксплуатации силовых агрегатов (газопроводных сетей), заключение снабжающей организации или аварийной службы обслуживающей организации, органа государственного пожарного надзора (в случае взрыва или аварии сетей электро- водо- теплоснабжения, канализации);
- справка государственного органа, осуществляющего надзор и контроль за состоянием окружающей среды (государственных органов по гидрометеорологии, Минприроды РФ, МЧС РФ) (в случае стихийных бедствий);
- заключение государственной (межведомственной) комиссии по расследованию происшествия или другого компетентного органа (в случае падения летательных аппаратов (самолетов, вертолетов, космических аппаратов, аэростатов и др.), их обломков, частей или перевозимых ими грузов, произведенных летательными аппаратами);
- заключение исполнительного комитета муниципального образования или государственных органов осуществляющего надзор и контроль за состоянием лесного хозяйства (в случае падения деревьев, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю));
- документы из ГИБДД, выданные в соответствии с требованиями Кодекса об административных правонарушениях РФ (заверенные копии протокола, постановления либо решения суда или определения об отказе в возбуждении административного дела) (в случае дорожно-транспортного происшествия);
- заключение аварийной службы обслуживающей организации или управляющей компании, заключение исполнительного комитета муниципального образования либо правоохранительных органов (в случае падения различных сооружений (в частности: столбов, мачт, антенн, защитных козырьков, навесов), не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю));
- заключение снабжающей организации или аварийной службы обслуживающей организации, либо заключение исполнительного комитета муниципального образования или заключение органа государственного пожарного надзора (в случае воздействия воды (влаги, пены, иных жидкостей) в результате аварий систем тепло-, водоснабжения, канализации и противопожарных систем, мер пожаротушения и/или предупреждения распространения пожара, применяемых с целью гашения и предотвращения дальнейшего распространения огня);
- заключение аварийной службы обслуживающей организации, либо управляющей организации (в случае проникновения воды и/или иных жидкостей из соседних строений (помещений) и сооружений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю));

12.5. Страхователь обязан передать Страховщику документы, подтверждающие размер ущерба, причиненного застрахованному имуществу. К таким документам относятся:

12.5.1. Перечень утраченного (погибшего) и/или поврежденного имущества с указанием характера и степени повреждения; документы, подтверждающие стоимость утраченного (погибшего) и/или поврежденного имущества; акты инвентаризации имущества (инвентаризационные описи и ведомости), составленные на дату, ближайшую к дате наступления страхового события, и составленные по факту утраты (гибели) или повреждения имущества; сметы или калькуляции затрат по восстановлению застрахованного имущества; документы, отражающие затраты на фактически выполненный ремонт (в том числе счета, заказы-наряды, документы, подтверждающие выполнение и принятие работ) с приложением платежных документов, подтверждающих их оплату; документы, подтверждающие стоимость заменяемых частей, деталей, узлов, агрегатов застрахованного имущества; заключение профессионального оценщика/независимого эксперта или компетентной организации, включая дефектную ведомость, акты или протоколы диагностики; документы по учету движения (поступления и отгрузки) товарных запасов, готовой продукции (сырья, материалов, полуфабрикатов) - ведомости, расходные и приходные накладные, оборотно-сальдовые ведомости, акты, товарные накладные, транспортные накладные, кассовые чеки; документы, подтверждающие возникновение и размер дополнительных расходов (товарные и кассовые чеки, товарные накладные, акты выполненных работ);

12.5.2. Документы (счета, акты сдачи-приемки работ (услуг), квитанции, накладные, иные платежные документы), подтверждающие размер расходов на проведение экспертизы с целью установления причин и/или размера убытков, если данные расходы возмещаются по условиям договора страхования;

12.6. Перечень документов Страховщик определяет в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события.

12.7. Страховщик вправе принять решение о достаточности фактически представленных документов для признания произошедшего события страховым случаем и определения размеров убытка. Страховщик имеет право запросить иные документы, подтверждающие факт, обстоятельства и причины наступления заявленного события.

12.8. Перечисленные документы из компетентных органов предоставляются в оригиналах, оформленных в соответствии с требованиями законодательства. Страховщик имеет право в ряде случаев принять копии указанных документов, заверенных надлежащим образом в учреждении (организации, органе), которым данный документ был выдан.

12.9. Документы на страховую выплату могут быть поданы Страхователем (Выгодоприобретателем):

- при личном обращении.
- почтовым отправлением
- в форме электронного документа.

При личном обращении Страховщик принимает документы на страховую выплату по описи, реестру или акту приема-передачи. Опись, реестр или акт приема-передачи подписывается Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем) с указанием даты приема документов.

При получении документов на страховую выплату почтовым отправлением или в форме электронного документа Страховщик проверяет комплектность документов (соответствие требованиям правил страхования и (или) договора страхования) и правильность их оформления.

В случае если документы на страховую выплату были направлены без сопроводительного письма, содержащего перечень представленных документов или опись, Страховщик не имеет права отказать в их приеме. В случае выявления факта предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) документов, недостаточных для принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и (или) ненадлежащим образом оформленных документов в соответствии с требованиями Правил страхования и (или) договора страхования, Страховщик обязан:

- принять их, при этом срок принятия решения или единый срок урегулирования требования о страховой выплате не начинает течь до предоставления последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов;
- уведомить об этом Страхователя (Выгодоприобретателя) с указанием перечня недостающих и (или) ненадлежащим образом оформленных документов. Страховщик не имеет права отказать в страховой выплате по причине утраты им представленных документов на страховую выплату (какого-либо из них), если имеются доказательства получения страховщиком указанных документов.

В случае, если Страховщик утратил документы на страховую выплату, он не вправе повторно требовать их предоставления от подавшего лица.

Непредставление Страхователем необходимых документов и материалов в надлежащем виде влечет приостановление рассмотрения заявления о страховом событии до даты получения Страховщиком от Страхователя надлежащим образом оформленных документов.

Страховщик уведомляет Страхователя (Выгодоприобретателя) о приостановке срока осуществления страховой выплаты при предоставлении документов, недостаточных для принятия решения об осуществлении страховой выплаты, ненадлежащим образом оформленных документов, непредставлении сведений (в т. ч. банковских реквизитов), необходимых для осуществления выплаты, до получения указанных сведений. в сроки, не превышающие 15 рабочих дней с момента получения заявления.

12.10. После получения уведомления о повреждении, гибели или утрате застрахованного имущества Страховщик обязан:

12.10.1. Провести осмотр поврежденного имущества и по результатам осмотра составить акт осмотра поврежденного имущества и/или организовать независимую экспертизу (оценку), в том числе путем выдачи направления на экспертизу (оценку), в срок, согласованный со Страхователем (Выгодоприобретателем).

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) не представил Страховщику имущество либо его остатки для осмотра в согласованную дату, Страховщик согласовывает с этим лицом другую дату осмотра при его обращении к Страховщику. При этом, если в соответствии с договором страхования течение срока урегулирования требования о страховой выплате началось до проведения осмотра, то течение данного срока приостанавливается до даты проведения осмотра. В случае повторного непредставления Страхователем (Выгодоприобретателем) имущества или его остатков для осмотра в согласованную со Страховщиком дату, Страховщик приостанавливает рассмотрение заявления.

Страховщик уведомляет Страхователя (Выгодоприобретателя) о приостановке срока осуществления страховой выплаты в случае повторного непредставления лицом, подавшим заявление имущества или его остатков для осмотра в согласованную со Страховщиком дату, в срок, не превышающий 15 рабочих дней с даты состоявшегося осмотра.

12.10.2. При наличии соответствующих сведений известить лиц, виновных в причинении ущерба застрахованному имуществу, о месте и времени проведения осмотра поврежденного имущества;

12.10.3. В течение 30 рабочих дней после получения Страховщиком от Страхователя (Выгодоприобретателя) всех необходимых документов, позволяющих установить факт, причины и обстоятельства страхового случая, а также, в случае необходимости, после получения от компетентных органов и иных организаций ответов на запросы, определить размер убытков, составить страховой акт и произвести выплату страхового возмещения;

12.10.4. В случае принятия решения об отказе в выплате страхового возмещения (в течение 20 рабочих дней с даты получения всех необходимых для принятия решения в соответствии с положениями настоящих Правил документов) сообщить об этом Страхователю в течение трех рабочих дней после принятия решения об отказе в письменном виде с мотивированным обоснованием причин отказа. Указанная информация предоставляется в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству. Страховщик по письменному запросу Страхователя в срок, не превышающий тридцати дней, предоставляет документы (в том числе копии документов и (или) выписки из них), обосновывающие решение об отказе, бесплатно один раз по одному событию, за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях Страхователя, направленных на получение страховой выплаты.

12.11. Если получателем страховой выплаты не является лицо, обратившееся к Страховщику с заявлением на страховую выплату, Страховщик устанавливает требование о предоставлении документа, удостоверяющего личность получателя выплаты. В этом случае срок принятия решения (единый срок урегулирования требования о страховой выплате) начинается не ранее получения Страховщиком данного документа в составе всех документов по страховой выплате.

§13. Порядок определения размера убытков.

13.1. Страховая выплата производится Страховщиком после признания факта причинения ущерба застрахованному имуществу страховым случаем и определения размера убытков.

Страховая выплата осуществляется в форме, установленной в договоре страхования.

13.2. Размер убытков определяется следующим образом:

13.2.1. При полной гибели или утрате застрахованного имущества - в размере действительной стоимости погибшего (утраченного) застрахованного имущества, за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования, но не более страховой суммы погибшего (утраченного) имущества. Полная гибель имеет место, если восстановление пострадавшего застрахованного имущества невозможно или восстановительные расходы равны или превышают действительную стоимость застрахованного имущества на дату страхового случая.

Если иное не установлено договором страхования, для целей страхования под полной гибелью застрахованного имущества понимается:

- такое его повреждение, когда расходы по его восстановлению, возмещение которых предусмотрено условиями договора страхования и настоящими Правилами, равны или превышают действительную стоимость застрахованного имущества на дату страхового случая;
- частичное или полное повреждение, когда застрахованное имущество не подлежит восстановлению по заключению комиссии, проводившей расследование и/или по заключению независимой экспертизы (конструктивная гибель);
- утрата (потеря, пропажа) застрахованного имущества вследствие воздействия на него рисков, от которых проводилось страхование.

В случае полной гибели и (или) утраты застрахованного имущества Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе с согласия Страховщика отказаться от своих прав на него в пользу Страховщика. В этом случае страховое возмещение выплачивается в размере действительной стоимости застрахованного имущества, но не более страховой суммы, за вычетом безусловной франшизы, в случае ее наличия. При этом до выплаты страхового возмещения Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан заключить со Страховщиком соглашение о передаче последнему прав на утраченное (погибшее) имущество или его остатки. Страхователь (Выгодоприобретатель) передает застрахованное имущество Страховщику в том виде, в котором оно было зафиксировано в акте осмотра после наступления страхового случая.

13.2.2. При повреждении застрахованного имущества - в размере затрат на восстановительный ремонт (в соответствии с п.п. 13.3, 13.4, 13.5. настоящих Правил) по ценам и тарифам, действовавшим на момент наступления страхового случая, но не более страховой суммы.

13.3. Затраты на восстановительный ремонт включают в себя:

13.3.1. Расходы на материалы и запасные части для ремонта;

13.3.2. Расходы на оплату работ по ремонту;

13.3.3. Расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества в том состоянии, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

13.4. Из суммы затрат на восстановительный ремонт производятся вычеты на износ заменяемых в процессе ремонта элементов отделки, частей конструктивных элементов зданий; частей, узлов, агрегатов и деталей сооружений, оборудования; если договором страхования прямо не предусмотрено иное.

13.5. Затраты на восстановительный ремонт не включают:

13.5.1. Расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом, или восстановлением;

13.5.2. Расходы по переборке, профилактическому ремонту и обслуживанию, равно как и иные расходы, которые были бы необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая;

13.5.3. Расходы по расчистке, расходы на слом оставшихся частей объектов недвижимости, расходы на вывоз и утилизацию мусора;

13.5.4. Расходы по оплате сверхурочных работ, работ в воскресные и праздничные дни, в ночное время, с целью скорейшего восстановления поврежденного застрахованного имущества;

13.5.5. Технического обслуживания и гарантийного ремонта;

13.5.6. Другие, произведенные сверх необходимых для восстановительного ремонта, расходы.

13.5.7. В случае финансирования ремонтных (восстановительных) работ приемку выполненных работ производит Страхователь (Выгодоприобретатель), если иное не установлено договором.

В случае, если договор страхования заключен на условиях финансирования приобретения аналогичного имущества взамен утраченного или поврежденного выбор продавца осуществляется Страховщиком. В этом случае возмещения убытков осуществляется посредством перечисления на счет продавца.

В случае, если договор страхования заключен на условиях финансирования строительства объекта недвижимости взамен утраченного выбор организации-подрядчика, технического заказчика и других организаций осуществляется Страховщиком. В этом случае возмещения ущерба осуществляется посредством перечисления на счет организации-подрядчика, технического заказчика.

Если ремонт осуществлялся ремонтной организацией по выбору Страховщика, претензии по качеству работ предъявляются непосредственно Страховщику, если иное не предусмотрено законодательством.

При предъявлении Страхователем (Выгодоприобретателем) претензии к Страховщику за несоблюдение порядка осуществления возмещения причиненного вреда в натуральной форме, Страховщик рассматривает указанное обращение в срок, не превышающий 30 дней.

13.6. Страховщик вправе произвести страховую выплату путем предоставления Страхователю имущества, аналогичного утраченному.

13.7. Размер страховой выплаты уменьшается на сумму компенсации, полученную Страхователем от лиц, виновных в причинении ущерба застрахованному имуществу, если компенсация убытков имела место до выплаты страхового возмещения.

13.8. Стоимость годных остатков, подлежащих вычету из суммы страховой выплаты, определяется на основе продажной цены такого имущества в данной местности на дату страхового случая, либо на основании заключения независимого эксперта.

13.9. В том случае, если при ремонте (восстановлении) застрахованного имущества будут выявлены скрытые дефекты (не заявленные Страховщику ранее и (или) не зафиксированные Страховщиком в акте осмотра поврежденного имущества) Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно (насколько, насколько это позволяет соответствующая технология работ) остановить технологический процесс ремонта и письменно уведомить Страховщика о факте выявления таких дефектов.

13.10. Страховщик в течение пяти рабочих дней с даты получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) вышеуказанного в настоящем пункте уведомления организует осмотр выявленных дефектов либо направляет Страхователю (Выгодоприобретателю) своё письменное согласие на продолжение ремонта при сложившихся обстоятельствах.

13.11. В случае неисполнения Страхователем условий, предусмотренных п. 13.9. настоящих Правил Страховщик имеет право рассматривать выявленные дефекты, как возникшие не в результате страхового случая.

13.12. Если производится замена поврежденных частей или предметов, несмотря на то, что был возможен их ремонт без угрозы безопасности эксплуатации застрахованного имущества, Страховщик возмещает Страхователю стоимость ремонта этих частей или предметов, но не свыше стоимости замены.

13.13. При страховании земельных участков, при наступлении страхового случая ущерб определяется:

13.13.1. При невозможности дальнейшего использования земельного участка для целей, в которых он использовался или предназначался к использованию с момента начала действия договора страхования до наступления страхового случая, а также когда расходы по приведению земельного участка в состояние пригодности его для дальнейшего использования превышают действительную стоимость земельного участка - в размере

действительной стоимости земельного участка, устанавливаемой нормативными актами субъектов Российской Федерации, но не более страховой суммы, указанной в конкретном договоре страхования;

13.13.2. При частичном повреждении земельного участка, когда расходы по его восстановлению для целей, в которых он использовался или предназначался к использованию, не превышают действительную стоимость земельного участка - в размере затрат на его восстановление до состояния, в котором он находился с момента начала действия договора страхования до наступления страхового случая.

13.13.2.1. Затраты на восстановление могут включать в себя:

- расходы по расчистке территории от завалов конструкций зданий, сооружений и других обломков;
- расходы по расчистке территории от грязи, наносов и отложений в результате стихийных бедствий;
- земляные работы по засыпке воронок, ям, трещин, карстов и других искусственных и естественных пустот;
- удаление грунта;
- восстановление грунта до первоначального состояния.

Во всех перечисленных случаях покрываются расходы по транспортировке, складированию и утилизации грунта, обломков и других частей.

13.13.2.2. Затраты на восстановление не включают в себя:

- расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного предмета страхования.
- расходы, вызванные временным восстановлением земельного участка.
- другие расходы, произведенные сверх необходимых.

13.14. При расчете размера убытков учитывается только тот ущерб, который вызван страховым случаем, и только по тем элементам застрахованного имущества, которые были учтены при определении размера страховой суммы. Определение размера убытков осуществляется за вычетом стоимости устранения коррозионных и/или механических повреждений и лакокрасочного покрытия имущества, а также стоимости отсутствующих деталей, выявленных при заключении договора страхования в ходе осмотра имущества и не устраненных до момента наступления страхового случая.

13.15. Страхователь (Выгодоприобретатель) по требованию Страховщика обязан предъявить и/или передать Страховщику замененные в процессе ремонта поврежденные детали застрахованного имущества.

13.16. При страховании специальной техники, в случае, когда стоимость восстановительного ремонта превышает 75% страховой стоимости, специальная техника признается конструктивно погибшей.

13.16.1. В случае полной конструктивной гибели специальной техники страховое возмещение выплачивается в пределах страховой суммы, установленной в договоре страхования, за вычетом специальной безусловной франшизы, предусмотренной п. 7.4. настоящих Правил, ранее произведенных выплат, а также за вычетом стоимости остатков застрахованного ТС, годных для дальнейшего использования. При страховании на условиях неагрегатной страховой суммы ранее произведенные выплаты страхового возмещения не вычитаются, если Страхователь своевременно предоставил имущество на осмотр после произведенного ремонта. При определении размера ущерба по риску «конструктивная гибель» учитывается характер и степень повреждений, которые имела застрахованная специальная техника. В случае, если Страхователь своевременно не предъявил её после произведенного ремонта, стоимость устранения данных повреждений вычитается из стоимости восстановительного ремонта;

13.16.2. При хищении специальной техники страховое возмещение выплачивается в пределах страховой суммы, установленной в договоре страхования за вычетом специальной безусловной франшизы, предусмотренной п. 7.4. настоящих Правил и ранее произведенных выплат. При страховании на условиях неагрегатной страховой суммы ранее произведенные выплаты страхового возмещения не вычитаются, если Страхователь своевременно предоставил имущество на осмотр после произведенного ремонта. При определении размера ущерба по риску «хищение» учитывается характер и степень повреждений, которые имела застрахованная специальная техника. В случае, если Страхователь своевременно не предъявил её после произведенного ремонта, стоимость устранения данных повреждений вычитается из общей суммы страхового возмещения по риску «хищение».

13.17. Убыток от перерыва в хозяйственной деятельности складывается из:

- текущих расходов Страхователя по продолжению застрахованной хозяйственной деятельности в период перерыва в хозяйственной деятельности;
- потери прибыли от застрахованной хозяйственной деятельности Страхователя в результате наступления перерыва в хозяйственной деятельности.

13.17.1. Текущие расходы Страхователя по продолжению хозяйственной деятельности - это такие расходы, которые Страхователь неизбежно продолжает нести в период перерыва в хозяйственной деятельности, с тем, чтобы после восстановления имущества, поврежденного или уничтоженного страховым событием, в кратчайший срок возобновить прерванную хозяйственную деятельность в объеме, существовавшем непосредственно перед наступлением материального ущерба. К таким расходам относятся:

- а) заработная плата рабочих и служащих Страхователя;
- б) платежи органам социального страхования и аналогичные им платежи;
- в) плата за аренду помещений, оборудования или иного имущества, арендуемого Страхователем для своей хозяйственной деятельности, если по условиям договоров аренды, найма или иных подобных им договоров арендные платежи подлежат оплате арендатором вне зависимости от факта повреждения или уничтожения арендованного имущества;
- г) налоги и сборы, подлежащие оплате вне зависимости от оборота и результатов хозяйственной деятельности, в частности, налоги на строения, земельные налоги, капитал или основные фонды, регистрационные сборы и т.д.;
- д) проценты по кредитам или иным привлеченным средствам, если эти средства привлекались для инвестиций в той области застрахованной деятельности, которая была прервана вследствие наступления материального ущерба;
- е) амортизационные отчисления по нормам, установленным для предприятий Страхователя;
- ж) иные расходы, если они оговорены в договоре страхования.

13.17.2. Потеря прибыли от застрахованной хозяйственной деятельности - это та прибыль, которую Страхователь получил бы в течение периода перерыва в хозяйственной деятельности, если бы хозяйственная деятельность Страхователя не была бы прервана наступлением материального ущерба:

- у производственных предприятий - за счет выпуска продукции;
- у предприятий сферы обслуживания - за счет оказания услуг;
- у торговых предприятий - от продажи товаров.

13.17.3. Следующие указанные ниже расходы не входят ни в текущие расходы по продолжению хозяйственной деятельности, ни в потерянную прибыль и не являются их частью:

13.17.3.1. Налоги с продаж, на добавленную стоимость, с оборота и аналогичные им налоги и сборы, таможенные пошлины, а также чрезвычайные налоги с капитала и основных фондов;

13.17.3.2. Расходы по приобретению сырья, полуфабрикатов и материалов, используемых в хозяйственной деятельности Страхователя;

13.17.3.3. Выплачиваемые на основе оборота или объема продаж лицензионные и авторские вознаграждения, а также вознаграждения изобретателям и страховые премии;

13.17.3.4. Расходы по перевозке товаров, отправляемых Страхователем, и связанные с ними расходы;

13.17.3.5. Расходы по операциям, не имеющим непосредственного отношения к застрахованной хозяйственной деятельности Страхователя, таким как операции с ценными бумагами, земельными участками или операции со свободными денежными средствами или капиталами, а также прибыль от таких операций;

13.17.3.6. Неустойки, штрафы, пени или иные штрафные санкции в денежной форме, которые Страхователь в соответствии с заключенными им договорами обязан оплачивать за невыполнение своих договорных обязательств, в частности, за непоставку в срок, задержку в изготовлении товара или оказании услуг, или иных подобных обязательств, если:

а) такое невыполнение не явилось непосредственным следствием наступившего перерыва в застрахованной хозяйственной деятельности;

б) вышеуказанные санкции предусмотрены договорами, вступающими в силу после наступления материального ущерба, повлекшего за собой перерыв в хозяйственной деятельности.

13.17.4. Если договором страхования не установлено иное, страхованием покрываются убытки от перерыва в хозяйственной деятельности в течение всего периода такого перерыва, но не свыше 12 месяцев (максимальный период ответственности) от даты наступления максимального убытка, повлекшего за собой такой перерыв;

13.17.5. Если при наступлении убытка страховая сумма окажется ниже суммы текущих расходов по продолжению застрахованной хозяйственной деятельности и прибыли, полученной Страхователем от этой деятельности за период 12 месяцев (валовой доход), то страховое возмещение выплачивается пропорционально отношению страховой суммы к величине валового дохода, если иное не оговорено;

13.17.6. При наступлении материального ущерба, повлекшего за собой перерыв в хозяйственной деятельности, размер страхового возмещения определяется на основе величины текущих расходов по осуществлению застрахованной хозяйственной деятельности и прибыли, полученной Страхователем от этой деятельности за период в 12 месяцев до даты материального ущерба (стандартный период). Если в течение стандартного периода прибыль Страхователем не была получена, он не имеет права на получение от Страховщика страхового возмещения убытков от потери прибыли в связи с перерывом в хозяйственной деятельности;

13.17.7. Текущие расходы по продолжению хозяйственной деятельности подлежат возмещению лишь в том случае, если Страхователь обязан по закону или по договору продолжать нести такие расходы или если их осуществление необходимо для возобновления прерванной деятельности Страхователя;

13.17.8. Текущие расходы по продолжению хозяйственной деятельности и потеря прибыли возмещаются лишь в той мере, в которой они были бы покрыты доходами от застрахованной хозяйственной деятельности за период перерыва в хозяйственной деятельности, если бы этот период не наступил;

13.17.9. Возмещение по амортизационным отчислениям на здания, оборудование и прочие основные фонды Страхователя выплачивается только в том случае, если такие отчисления производятся на неповрежденные основные фонды или на оставшиеся неповрежденными их части;

13.17.10. Расчет сумм страхового возмещения производится с использованием данных бухгалтерского учета Страхователя. Страхователь обязан вести бухгалтерский учет и предоставить по требованию Страховщика все бухгалтерские книги или иные документы, необходимые для определения размеров страхового возмещения. Кроме того, Страхователь обязан хранить балансы и инвентарные описи (ведомости) основных фондов за последние три года таким образом, чтобы исключить их одновременное уничтожение. Невыполнение вышеуказанных обязанностей Страхователем дает право Страховщику отказать в выплате страхового возмещения;

13.17.11. Если иное не предусмотрено договором страхования, Страховщик не несет ответственности, когда перерыв в хозяйственной деятельности не превысил 5 рабочих дней. Договором страхования может быть предусмотрена франшиза в денежном или временном выражении, т.е. та сумма или тот период времени, в пределах которых убытки от перерыва в хозяйственной деятельности подлежат оплате самим Страхователем.

13.18. В страховую выплату не включаются и не подлежат возмещению суммы НДС, предъявленные Страхователю (Выгодоприобретателю) или исчисленные Страхователем (Выгодоприобретателем), если Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право на их возмещение из федерального бюджета в соответствии с действующим законодательством РФ, за исключением случаев, когда по договору страхования суммы НДС были включены в страховые суммы по страхованию имущества и страховая премия была уплачена из расчета страховых сумм, включающих в себя НДС.

По договору страхования включаются в страховую выплату и подлежат возмещению суммы НДС, оплаченного Страхователем (Выгодоприобретателем), если такие суммы НДС невозможно предъявить к зачету с федеральным бюджетом, при условии, что:

- обязанность Страхователя (Выгодоприобретателя) оплатить НДС возникла только в связи с ремонтом или восстановлением застрахованного имущества, пострадавшего в результате страхового случая;
- Страховщик согласился возместить стоимость ремонта или восстановления;
- обязанность Страхователя (Выгодоприобретателя) оплатить НДС возникла не в связи со строительством здания большего по площади или лучшего, чем застрахованное здание;
- в том случае, если было принято решение о строительстве здания, аналогичного застрахованному, в другом месте, то размер компенсируемого Страховщиком НДС не может превысить размер НДС, подлежащий оплате на застрахованной территории.

По настоящим положениям в страховую выплату не включаются и не подлежат возмещению неустойки (штрафы, пени), связанные с неоплатой и/или несвоевременной оплатой налогов и сборов.

13.19. Если по договору страхования, заключенному с валютным эквивалентом, убыток заявлен в валютном эквиваленте, то расчет размера страховой выплаты производится в валютном эквиваленте (т.е. размер убытков, франшиза, лимит ответственности, страховая сумма не переводятся в рубли). Страховая выплата определяется в валютном эквиваленте и производится в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России), установленному для соответствующей иностранной валюты на дату страховой выплаты, если иное не предусмотрено договором страхования.

Если по договору страхования, заключенному с валютным эквивалентом, убыток заявлен в рублях, то расчет страховой выплаты ведется в рублях по курсу Банка России, установленному для соответствующей иностранной валюты на дату страхового случая. Франшиза, лимит ответственности, страховая сумма в целях расчета размера страховой выплаты переводятся в рубли по курсу Банка России, установленному для соответствующей иностранной валюты на эту дату. Страховая выплата определяется и производится в рублях.

Страховщик вправе установить максимальный курс для выплат. Под максимальным курсом для выплат понимается курс соответствующей иностранной валюты на дату заключения договора страхования, увеличенный на ожидаемый процент роста курса соответствующей иностранной валюты, согласованный сторонами при заключении договора страхования. Если курс соответствующей иностранной валюты на дату страховой выплаты превысит максимальный курс для выплат, то размер страховой выплаты определяется исходя из максимального курса для выплат.

Максимальный курс для выплат в рамках настоящих Правил определяется следующим образом: к курсу валюты страхования, установленному Банком России на дату заключения договора страхования прибавляется 1% (один процент) за каждый месяц (в том числе неполный), прошедший с момента перечисления премии, но не более чем на 10% за срок действия договора страхования, если в договоре не предусмотрено иное.

§14. Суброгация.

14.1. Если договором страхования не предусмотрено иное, к Страховщику, выплатившему страховой возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. При этом условие договора, исключающее переход к Страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно.

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

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

14.4. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права 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 (ст.965 ГК РФ).

§15. Сроки давности и порядок разрешения споров.

15.1. Все разногласия, возникающие между Страховщиком и Страхователем, Страховщиком и Выгодоприобретателем, вытекающие из договора страхования, а также разногласия по поводу обстоятельств, характера, размера ущерба и выплат страхового возмещения разрешаются сторонами путем переговоров в досудебном претензионном порядке.

15.2. При наличии спора между Страхователем (Выгодоприобретателем) физическим лицом и Страховщиком, если размер требований не превышает 500 тысяч рублей, спор разрешается в соответствии с Федеральным законом от 4 июня 2018 г. №123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг».

15.2.1. До направления финансовому уполномоченному обращения Страхователь (Выгодоприобретатель) физическое лицо должен направить Страховщику заявление в письменной или электронной форме.

15.2.2. Страховщик обязан рассмотреть заявление Страхователя (Выгодоприобретателя) физического лица и направить ему мотивированный ответ об удовлетворении, частичном удовлетворении или отказе в удовлетворении предъявленного требования в порядке и сроки, предусмотренные п.2 ст. 16 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг».

15.3. При не достижении соглашения по требованиям физических лиц свыше 500 тысяч рублей и требованиям юридических лиц, спор разрешается в судебном порядке в соответствии с правилами о подсудности, установленными действующим законодательством Российской Федерации. Если Страхователем/Выгодоприобретателем является юридическое лицо или индивидуальный предприниматель иск подается по месту нахождения Страховщика или, в случае если спор вытекает из деятельности его обособленного подразделения, по месту нахождения такого обособленного подразделения.

15.4. При не достижении соглашения со Страхователями юридическими лицами решение спора передается на рассмотрение арбитражного суда по месту нахождения ответчика

15.5. Уступка права на получение страхового возмещения третьим лицами не допускается.

15.6. Право на предъявление к Страховщику претензий сохраняется в течение срока исковой давности, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.

БАЗОВЫЕ ТАРИФЫ

Таблица 1 – базовые тарифы в % от страховой суммы за год

Риск/объект	1. Страхование конструктивных элементов зданий	2. Страхование инженерного оборудования зданий	3. Страхование внутренней отделки зданий, помещений	4. Страхование внешней отделки зданий, помещений	5. Страхование земельных участков
1) Пожар	0.026	0.092	0.092	0.092	0.013
2) Взрыв	0.026	0.039	0.039	0.039	0.013
3) Залив	0.026	0.052	0.052	0.026	0.013
4) Стихийное бедствие	0.013	0.013	0.013	0.013	0.013
5) Противоправные действия третьих лиц	0.013	0.026	0.026	0.039	0.013
6) Падение летательных аппаратов либо их обломков; наезд транспортных средств или самоходных машин, падение деревьев и иных предметов	0.013	0.013	0.013	0.013	0.013
7) Террористический акта, диверсия	0.013	0.092	0.092	0.092	0.026
8) Несение Страхователем расходов на расчистку и восстановление территории	0.026	0.131	0.131	0.131	0.262
9) Убытки Страхователя от перерыва в производстве вследствие порчи имущества	0.026	0.131	0.131	0.131	0.131
10) Захламления, загрязнения, заболачивания (подтопления) земельных участков	-	-	-	-	0.052
11) Бой стекла – элементов отделки по причинам, отличным от перечисленных в пп. 1-7	-	-	1.964	1.964	-
Всего	0.182	0.589	2.553	2.540	0.549
12) Страхование имущества «от всех рисков»	0.183	0.589	2.554	2.540	0.550

Таблица 1 – продолжение

Риск/объект	11. Страхование специальной техники
1) Пожар	0.079
2) Взрыв	0.039
3) Залив	0.105
4) Стихийное бедствие	0.039
5) Противоправные действия третьих лиц	0.065
6) Падение летательных аппаратов либо их обломков; наезд транспортных средств или самоходных машин, падение деревьев и иных предметов	0.013
7) Террористический акт, диверсия	0.039
8) Проведение погрузочно-разгрузочных работ	0.190
9) Воздействие электротока	0.065
10) Поломки машин и механизмов	0.065
11) Аварийный выход из строя (отключения) холодильного оборудования	0.131
12) Просадка грунта, провал дорог или мостов, обвал тоннелей	0.262
13) Провал под лед, затопление специальной техники, дополнительного оборудования	0.262
14) Несение Страхователем расходов на расчистку и восстановление территории	0.131
15) Убытки Страхователя от перерыва в производстве вследствие порчи имущества	0.196
16) Дорожно-транспортное происшествие	3.929
Всего	5.610
17) Страхование имущества «от всех рисков»	5.611

Таблица 1 – продолжение

Риск/объект	6. Страхование стационарного оборудования, силовых и других машин, приборов и устройств	7. Страхование оргтехники, вычислительной техники (за исключением носителей данных и содержащейся на них информации)	8. Страхование инструментов, производственного и хозяйственного инвентаря	9. Страхование мебели, предметов интерьера	10. Страхование товарно-материальных ценностей	12. Страхование денежной наличности в российской и иностранной валюте	13. Страхование остекления
1) Пожар	0.262	0.157	0.065	0.157	0.169	0.131	0.262
2) Взрыв	0.026	0.065	0.026	0.065	0.092	0.065	0.262
3) Залив	0.065	0.131	0.131	0.131	0.092	0.026	0.131
4) Стихийное бедствие	0.039	0.039	0.026	0.039	0.039	0.065	0.262
5) Противоправные действия третьих лиц	0.065	0.131	0.131	0.065	0.131	0.223	0.655
6) Падение летательных аппаратов либо их обломков; наезд транспортных средств или самоходных машин, падение деревьев и иных предметов	0.013	0.013	0.013	0.013	0.013	0.013	0.131
7) Террористический акт, диверсия	0.039	0.039	0.039	0.039	0.039	0.131	0.655
8) Проведение погрузочно-разгрузочных работ	0.196	0.196	0.393	0.196	0.786	0.065	0.655
9) Воздействие электротока	0.655	0.655	0.655	0.655	0.065	0.013	-
10) Поломки машин и механизмов	0.655	0.655	0.655	0.131	0.131	-	0.655
11) Аварийный выход из строя (отключения) холодильного оборудования	0.262	0.131	0.131	-	0.262	-	-
12) Несение Страхователем расходов на расчистку и восстановление территории	0.131	0.131	0.131	0.131	0.131	0.013	0.655
13) Убытки Страхователя от перерыва в производстве вследствие порчи имущества	0.393	0.262	0.131	0.131	0.196	0.065	0.655
14) Бой стекла по причинам, отличным от приведенных в пп. 1-8,10	-	-	-	-	-	-	3.929
Всего	2.801	2.605	2.527	1.753	2.146	0.810	8.907
15) Страхование имущества «от всех рисков»	2.802	2.606	2.527	1.755	2.146	0.812	8.905

Таблица 1 – продолжение

Риск/объект	14. Страхование драгоценных и редкоземельных металлов в слитках, драгоценных камней, ювелирных изделий	15. Страхование произведений искусства, объектов культурного наследия, антиквариата, музейных экспонатов	16. Страхование строений, являющихся культурным или историческим достоянием (памятники истории и культуры).	17. Страхование имущества, требующего определенного температурного или климатического режима	18. Страхование ГСМ и аналогичного имущества на АЗС, нефтебазах, складах, в магазинах	19. Страхование банкоматов, автоматов по продаже напитков и других товаров (включая денежную наличность в них)
1) Пожар	0.105	0.393	0.327	0.393	0.196	0.105
2) Взрыв	0.039	0.039	0.131	0.393	0.131	0.065
3) Залив	0.131	0.131	0.131	0.131	0.065	0.079
4) Стихийное бедствие	0.065	0.065	0.065	0.065	0.065	0.013
5) Противоправные действия третьих лиц	0.393	0.655	0.131	0.131	0.065	0.262
6) Падение летательных аппаратов либо их обломков; наезд транспортных средств или самоходных машин, падение деревьев и иных предметов	0.013	0.013	0.013	0.013	0.013	0.013
7) Террористический акт, диверсия	0.655	0.655	0.655	0.131	0.065	0.039
8) Проведение погрузочно-разгрузочных работ	0.131	0.655	-	0.655	0.065	0.131
9) Воздействие электротока	0.013	0.065	-	0.065	0.065	0.131
10) Поломки машин и механизмов	-	0.065	-	0.065	0.065	0.131
11) Аварийный выход из строя (отключения) холодильного оборудования	-	0.065	0.131	0.655	0.655	0.655
12) Несение Страхователем расходов на расчистку и восстановление территории	0.013	0.065	0.131	0.065	0.065	0.065
13) Убытки Страхователя от перерыва в производстве вследствие порчи имущества	0.131	0.131	0.131	0.655	0.655	0.19
Всего	1.689	2.997	1.846	3.417	2.170	1.879
14) Страхование имущества «от всех рисков»	1.689	2.999	1.846	3.418	2.174	1.879

Таблица 2 – коэффициенты риска и поправочные коэффициенты

Коэффициент	Градация
1. Поправочный коэффициент, связанный со сроком страхования	за 1 месяц -25%; за 7 месяцев -75%; за 2 месяца -35%; за 8 месяцев -80%; за 3 месяца -40%; за 9 месяцев -85%; за 4 месяца -50%; за 10 месяцев - 90%; за 5 месяцев -60%; за 11 месяцев - 95%. за 6 месяцев -70%;
2. Коэффициент риска, зависящий от огнестойкости конструкции объекта страхования	0.5-2.0
3. Коэффициент риска, зависящий от возраста здания, состояния имущества	0.8-2.0
4. Коэффициент риска, зависящий от категории назначения здания.	0.4-1.6
5. Коэффициент риска, зависящий от расположения объекта	0.5-2
6. Коэффициент риска, зависящий от степени завершения для объектов незавершенного строительства	1-2
7. Коэффициент риска, зависящий от факта нахождения не принадлежащего Страхователю имущества в застрахованном помещении	1.1-1.4
8. Коэффициент риска, зависящий от площади остекления (площади вывески)	0.7-3
9. Коэффициент риска, зависящий от характера местонахождения земельного участка	0.3-1.2
10. Коэффициент риска, зависящий от наличия предусмотренной договором франшизы	Временная – 0.25-1.0 Условная – 0.9-0.99 Безусловная – 0.7-0.99
11. Коэффициент риска, зависящий от наличия средств пожарной безопасности	0.9-1.3
12. Коэффициент риска, зависящий от наличия средств охраны на объекте	0.9-1.1
13. Коэффициент риска, зависящий от наличия природных факторов опасности	0.8-1.4
14. Коэффициент риска, учитывающий страхование с неагрегатной страховой суммой	1.0-1.5
15. Коэффициент риска, учитывающий факт нахождения застрахованного имущества в залоге	0.8-1.1
16. Коэффициент риска, учитывающий величину страховой суммы	0.7-2
17. Коэффициент риска, учитывающий выплату без пропорции	страховая сумма менее 50% стоимости - 2 страховая сумма от 51% до 60% стоимости - 1.6 страховая сумма от 61% до 70% стоимости - 1.5 страховая сумма от 71 до 80%стоимости - 1.4 страховая сумма от 81 до 90% стоимости- 1.3 страховая сумма 91-99% стоимости - 1.2
18. Поправочный коэффициент, применяемый в случае снижения комисионного вознаграждения или изменения структуры тарифа в части снижения доли нагрузки	0.43-1.0
19. Поправочный коэффициент, связанный с порядком уплаты страховой премии	1.01-1.2
20. Коэффициент риска, зависящий от предшествующей страховой истории страхователя	0.7-1.4

Коэффициент	Градация
21. Поправочный коэффициент, применяемый для установления маркетинговой цены страхового продукта	0.9-1.1
22. Коэффициент риска, применяемый при ограничении числа внешних факторов, влияющих на наступление страхового события	0.3-0.99
23. Коэффициент риска, применяемый при наличии важных факторов, влияющих на наступление страхового события	0.2-5
24. Поправочный коэффициент, связанный со страхованием в валютном эквиваленте	1.02-1.26
25. Коэффициент риска, применяемый с целью установления рисковей надбавки	1.0-9.0
26. Поправочный коэффициент, применяемый с целью учета стоимости перестраховочной защиты	1.0-10.0
27. Коэффициент риска, применяемый при сужении страхового покрытия относительно стандартных условий Правил страхования в отношении страхуемых рисков (в составе базовых), видов страховых случаев, категорий покрываемых расходов, других факторов, а также введении дополнительных исключений из страхового покрытия, в том числе, при страховании имущества на условиях «от всех рисков»	0.2-1.0

**Дополнительные условия №1
к Комбинированным правилам страхования имущества юридических лиц
«Страхование имущества от всех рисков»**

1. Настоящие Дополнительные условия №1 «Страхование имущества от всех рисков» (далее – Дополнительные условия) являются составной частью «Комбинированных правил страхования имущества юридических лиц» (далее Правила, Правила страхования).

2. Отношения сторон, не оговоренные в настоящих дополнительных условиях, регулируются Правилами страхования и действующим законодательством Российской Федерации.

3. В соответствии с настоящими дополнительными условиями страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества вследствие любого внезапного и случайного события по любым причинам, за исключением случаев, оговоренных в п. 4 настоящих дополнительных условий, с учетом положений, предусмотренных договором страхования. Для обозначения страхового случая, сформулированного в настоящем пункте, Страховщик вправе использовать наименование **«страхование имущества от всех рисков»**.

4. Если в договоре страхования не оговорено иное, не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению убытки, возникшие в результате:

4.1. военных действий всякого рода, гражданской войны народных волнений, массовых беспорядков, забастовок или локаутов, актов терроризма, диверсии или их последствий;

4.2. воздействия ядерной энергии в любой форме;

4.3. воздействия любого химического, биологического, биохимического или электромагнитного оружия;

4.4. использования или хранения бомб, мин, снарядов или иного вооружения;

4.5. конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению военных или гражданских властей, или иных действий административных органов;

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

4.7. косвенных убытков, возникающих, в частности, из-за задержки в поставке продукции или несвоевременной поставки, неполучения прибыли или выгоды, замедления темпов производства или снижения количества производимых товаров или услуг, даже если такие убытки и явились следствием событий, в связи с наступлением которых Страховщик был бы обязан выплачивать возмещение в соответствии с условиями договора;

4.8. естественного износа, коррозии, ржавления, окисления, брожения, гниения, поражения любыми грибами, плесенью, спорами и токсинами или иных естественных свойств застрахованного имущества, постепенной потерей им своих качеств или полезных свойств;

4.9. ущерба от воздействия асбеста;

4.10. оседания, растрескивания, сжатия, расширения или вздутия покрытий дорог или тротуаров, а также фундаментов, стен, несущих конструкций или перекрытий зданий, строений либо инженерных сооружений, если они произошли не в результате внезапного и непредвиденного воздействия на них извне;

4.11. дефектов и недостатков застрахованных зданий, сооружений, уже имевших на момент заключения страхования, которые должны были быть известны Страхователям или его органам, или уполномоченным лицам;

4.12. умысла Страхователя, Выгодоприобретателя, их руководящих сотрудников или представителей, а равно и нарушения кем-либо из указанных лиц установленных правил обращения с застрахованным имуществом*;

** Страхователь, Выгодоприобретатель, их руководящий сотрудник или представитель признается действующим умышленно, если он осознавал опасность своих действий (бездействия), предвидел возможность наступления страхового случая, и сознательно допускал наступление страхового случая либо относился к этому безразлично. Под Страхователем, Выгодоприобретателем, руководящим сотрудником и представителем в рамках настоящего Дополнительного условия признаются исключительно руководители Страхователя, непосредственно ответственные в силу своих должностных обязанностей за соблюдение тех или иных правил и норм, установленных действующими нормативно-правовыми актами либо соответствующими отраслевыми инструкциями или методическими указаниями*

4.13. загрязнения застрахованного имущества вредными веществами, представляющими опасность для жизни и здоровья людей, животных и окружающей природной среды, за исключением случаев, когда такое

загрязнение произошло в результате наступления внезапного и непредвиденного события, признаваемого страховым случаем по договору;

4.14. воздействия на застрахованное имущество природных факторов, характерных для обычных в данной местности климатических и погодных условий (дождь, снег или иные осадки, изменение температур, влажности или иные факторы). Ущерб от бури, вихря, урагана, смерча или иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере, возмещается только в том случае, если скорость ветра, причинившего ущерб, превышала 17 м/с. Скорость ветра подтверждается справками соответствующих учреждений Гидрометцентра, или соответствующих ему организаций за рубежом;

4.15. изменения физических и химических свойств застрахованного имущества (в том числе и изменение цвета, запаха, веса, усадка, усушка, растяжка, утечка, испарение), если только такое повреждение не явилось прямым следствием пожара, удара молнии, взрыва, падения летающих объектов, наезда наземных транспортных средств или навала судна;

4.16. необъяснимого исчезновения застрахованного имущества, его недостачи, обнаруженной при проведении инвентаризации, его пропажи, кражи без незаконного проникновения, хищения или сокрытия;

4.17. проведения строительно-монтажных работ, тестирования, установки, монтажа, а также пуско-наладочных работ, работ по реконструкции или переоборудованию, переделки, сервисному обслуживанию или ремонту застрахованных зданий, за исключением «Некапитальных работ». Для целей настоящего Дополнительного условия термин «некапитальные работы» означает проводимые как самим Страхователем, так и подрядчиками по его поручению, в здании (как внутри, так и снаружи) или иной части застрахованного имущества строительно-монтажные и ремонтно-отделочные работы, при условии, что:

- такие работы не затрагивают несущие конструкции застрахованных зданий/сооружений;
- такие работы продолжаются в каждом отдельном случае не более 180 (ста восьмидесяти) дней подряд - сметная стоимость таких работ не превышает 15% от общей страховой суммы;

4.18. проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери или иные технологические отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие бури, вихря, урагана или смерча, или любого другого воздействия извне, когда такое проникновение стало возможным в результате страхового события;

4.19. электронных и компьютерных рисков, включая потерю данных, изменение или искажение данных, или повреждение систем ИТ, компьютерные вирусы, операции с датами, обработку данных, любые сбои компьютерного оборудования и программного обеспечения, встроенных чипов;

4.20. повреждения или разрушения застрахованных зданий и сооружений из-за их ветхости, частичного разрушения или повреждения в результате длительной эксплуатации. Страховщик имеет право отказать в выплате возмещения в той мере, в которой ветхость, частичное разрушение или повреждение вследствие длительной эксплуатации застрахованных сооружений повлияли на размер ущерба. Если Страхователь докажет, что ветхость, частичное разрушение или повреждение вследствие длительной эксплуатации этих сооружений не оказали влияния на размер ущерба, обязанность Страховщика выплачивать возмещение сохраняется;

4.21. оползня, оседания или иного движения грунта. Убытки подлежат возмещению лишь в том случае, если ущерб не вызван проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земленасыпных работ, добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых, эрозией почв, а также осадкой здания и/или усадкой элементов (материалов) здания.

4.22. проведения погрузочно-разгрузочных работ;

4.23. перевозки застрахованного имущества, в том числе по транспортным путям, находящимся внутри предприятия. Для целей настоящего пункта проезды в пределах земельных участков, их территория и коридоры, проезды и пространства внутри здания не являются транспортными путями;

4.24. поломки машин и оборудования, если поломка не была вызвана внезапным и непредвиденным воздействием извне; либо произошла при их монтаже, наладке, реконструкции, техническом обслуживании или ремонте;

4.25. ошибок проектирования, дефектов материалов и изготовления, дефектов выполнения работ. При этом Страховщик не несет ответственности за расходы, необходимость которых возникла в результате дефектов материалов, дефектов выполнения работ, дефектов проекта, плана или спецификации и в том случае, если ущерб причинен той части застрахованного имущества, которая содержит какой-либо из вышеуказанных дефектов, то расходами по замене или исправлению, не подлежащими возмещению в силу настоящего положения, являются расходы, которые были бы понесены для замены или исправления застрахованного имущества непосредственно перед наступлением вышеуказанного ущерба.

В рамках настоящего Дополнительного условия любая часть застрахованного имущества не должна рассматриваться как поврежденная только в силу наличия в ней какого-либо дефекта материала, дефекта качества работ, дефекта проектирования, плана или спецификации.

5. По соглашению Страховщика и Страхователя список исключений может быть уменьшен, с обязательным указанием всех исключений в договоре страхования.

6. Договоры страхования могут содержать положение по покрытию расходов на расчистку и минимизацию ущерба с лимитом сверх страховой суммы, установленной по договору страхования, за дополнительную плату по выбору Страхователя. По соглашению Страховщика и Страхователя в договор страхования могут быть включены условия по покрытию расходов:

- по расчистке территории, перемещению и временному хранению имущества, удалению остатков застрахованного имущества или его слому/сносу и дальнейшей утилизации после наступления страхового случая, с лимитом страхования по данному риску - не менее 5% от страховой суммы сверх страховой суммы, установленной по договору страхования;

- в целях уменьшения убытков, предотвращения увеличения размера ущерба и минимизации последствий ущерба, произведенных по согласованию со страховщиком, с лимитом страхования по данному риску - не менее 5% от страховой суммы сверх страховой суммы, установленной по договору/полису страхования.

7. Дополнительно, по соглашению Сторон в договор страхования может быть включено условие о выплате неоспоримой части убытка до закрытия страхового случая, а именно, в случае признания события страховым случаем, но при наличии разногласий в части определения суммы выплаты. На основании заявления Страхователя, Страховщик выплачивает Страхователю (на основании калькуляции/сметы) неоспоримую сумму убытка для покрытия части текущих расходов, в счет причитающегося Страхователю страхового возмещения при условии, что событие, повлекшее соответствующий ущерб, признано Страховщиком страховым случаем. Выплата производится Страхователю/Выгодоприобретателю в течение 5 рабочих дней с даты получения соответствующего заявления и предоставления Страхователем указанного в договоре страхования комплекта документов по страховому случаю. Днем выплаты является дата списания денежных средств в пользу Страхователя/Выгодоприобретателя с расчетного счета Страховщика. Оставшаяся часть выплачивается после устранения разногласий.