

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ ЕКАТЕРИНБУРГ»**

УТВЕРЖДЕНЫ

И.о. Генерального директора
ООО «СК Екатеринбург»
12 июня 2012 г.
Приказ № 50 от 07 июня 2012 г.

**ПРАВИЛА № 72
КОМПЛЕКСНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВЕННЫХ
ИНТЕРЕСОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Основные положения страхования имущественных интересов юридических лиц
 - 1.1. Общие положения. Субъекты страхования
 - 1.2. Объект страхования. Понятие страхового риска и страхового случая
 - 1.3. Общие исключения
 - 1.4. Страховая сумма (лимиты ответственности). Франшиза
 - 1.5. Страховая премия (страховые взносы). Страховой тариф. Порядок применения повышающих и понижающих коэффициентов
 - 1.6. Срок страхования. Порядок заключения, исполнения и прекращения договора страхования
 - 1.7. Изменение страхового риска
 - 1.8. Права и обязанности сторон
 - 1.9. Порядок определения размера убытков и суммы страховой выплаты
 - 1.10. Страховая выплата. Отказ в страховой выплате
2. Страхование имущества
3. Страхование гражданской ответственности
4. Страхование возможных убытков Страхователя в результате перерыва в производственной деятельности (предпринимательские риски)
5. Переход к Страховщику прав Страхователя на возмещение убытков (суброгация)
6. Исковая давность. Порядок разрешения споров
7. ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ УСЛОВИЕ № 1 Страхование электротехнического оборудования
8. ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ УСЛОВИЕ № 2 Страхование товара в холодильных камерах
9. ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ УСЛОВИЕ № 3 Страхование от ущерба при погрузочно-разгрузочных работах

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВЕННЫХ ИНТЕРЕСОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

1.1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

- 1.1.1. В соответствии с действующим законодательством, Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации», иными нормативными правовыми документами в области страхования настоящие Правила «Комплексного страхования имущественных интересов юридических лиц» (в дальнейшем по тексту – Правила страхования, Правила) регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу комплексного страхования его имущественных интересов.
- 1.1.2. По договору комплексного страхования имущественных интересов юридических лиц, Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страховой суммы.
- 1.1.3. Страховщик – Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания Екатеринбург» (ООО «СК Екатеринбург»), осуществляет страховую деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Лицензией, выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.
- 1.1.4. Страхователи – юридические лица любых организационно-правовых форм, зарегистрированные в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, в т.ч. индивидуальные предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица, заключившие со Страховщиком договор страхования.
- 1.1.5. При страховании имущественных интересов, связанных с владением, пользованием и распоряжением имуществом, имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.
Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.
- 1.1.6. Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.
Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.
- 1.1.7. При страховании имущественных интересов, связанных с обязанностью возместить причиненный другим лицам вред (гражданская ответственность), может быть застрахован риск ответственности самого Страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена.

Такое лицо должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо в договоре страхования не названо, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя.

Договор страхования риска ответственности за причинение вреда считается заключенным в пользу лиц, которым может быть причинен вред, даже если договор заключен в пользу Страхователя или иного лица, ответственных за причинение вреда, либо в договоре не сказано, в чью пользу он заключен.

В случае, когда по договору страхования риска гражданской ответственности за причинение вреда застрахована ответственность лица иного, чем Страхователь, последний вправе в любое время до наступления страхового случая заменить это лицо другим, письменно уведомив об этом Страховщика.

1.1.8. При страховании имущественных интересов, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, может быть застрахован предпринимательский риск только самого Страхователя (в т.ч. Лизингодателя) и только в его пользу.

Договор страхования предпринимательского риска лица, не являющегося Страхователем ничтожен.

Договор страхования в пользу лица, не являющегося Страхователем, считается заключенным в пользу Страхователя (ст. 933 ГК РФ).

1.1.9. В соответствии с настоящими Правилами не допускается страхование:

- противоправных интересов, а также интересов, которые не являются противоправными, но страхование которых запрещено законом;
- расходов, к которым лицо может быть принуждено в целях освобождения заложников;
- убытков от участия в играх, лотереях и пари.

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

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

1.1.11. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении Правил страхования, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации. При наличии расхождений между нормами договора страхования и настоящими Правилами преимущественную силу имеют положения договора страхования.

1.1.12. Страховщик вправе на основе настоящих Правил разрабатывать конкретные условия (Программы, Акции и т.п.) к отдельному Договору (Полису), заключаемому в соответствии с настоящими Правилами, ориентированные на конкретного Страхователя, группу Страхователей, при условии их соответствия законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам. Таким условиям (Программам, Акциям и т.п.) Страховщиком могут быть присвоены маркетинговые названия.

1.2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ. ПОНЯТИЕ СТРАХОВОГО РИСКА И СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

- 1.2.1. Объекты страхования и события, подпадающие под определение страхового случая, предусмотрены в соответствующих разделах настоящих Правил:
- по страхованию имущества – в разделе 2;
 - по страхованию гражданской ответственности – в разделе 3;
 - по страхованию предпринимательских рисков – в разделе 4.
- 1.2.2. По настоящим Правилам может быть застраховано на особых условиях электротехническое оборудование (в соответствии с Дополнительным условием № 1 (приложение № 1 к настоящим Правилам)).
- 1.2.3. По настоящим Правилам может быть застраховано на особых условиях имущество в холодильных камерах (в соответствии с Дополнительным условием № 2 (приложение № 3 к настоящим Правилам)).
- 1.2.4. По настоящим Правилам может быть застраховано на особых условиях имущество от ущерба при погрузочно-разгрузочных работах (в соответствии с Дополнительным условием № 3 (приложение № 2 к настоящим Правилам)).
- 1.2.5. Страховой риск – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.
- 1.2.6. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю, Выгодоприобретателю или третьим лицам, в зависимости от наступившего события.
- 1.2.7. При страховании в соответствии с настоящими Правилами страховым случаем является:
- 1.2.7.1. **При страховании имущества** – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования и происшедшее в период его действия, выразившееся в повреждении или уничтожении застрахованного имущества, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю).
- 1.2.7.2. **При страховании гражданской ответственности** – факт возникновения у Страхователя обязанности возместить вред, причиненный имущественным интересам третьих лиц в процессе осуществления им производственной деятельности, подтвержденный вступившим в законную силу решением суда или обоснованной претензией, признанной Страхователем в добровольном порядке с письменного согласия Страховщика.
- 1.2.7.3. **При страховании предпринимательских рисков** – возникновение у Страхователя в течение периода действия договора страхования убытков вследствие перерыва в производственной деятельности.
- 1.2.8. Обязанность Страховщика по выплате страхового возмещения возникает, когда страховой случай наступил, Страхователем выполнены все обязательства по договору страхования и отсутствуют основания для освобождения Страховщика от выплаты или отказа в выплате страхового возмещения.
- 1.3. ОБЩИЕ ИСКЛЮЧЕНИЯ

1.3.1. В соответствии с настоящими Правилами наступившее событие не может быть признано страховым, если оно наступило вследствие незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам.

1.3.2. По соглашению сторон в договоре страхования могут быть предусмотрены иные исключения из страхования в зависимости от объекта страхования, степени риска и иных обстоятельств, оцениваемых Страховщиком при заключении договора страхования (Разделы 2 – 4 Правил, дополнительные условия 1-3).

1.4. СТРАХОВАЯ СУММА (ЛИМИТЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ). ФРАНШИЗА

1.4.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой, устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

Страховая сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования, определяется соглашением Страхователя со Страховщиком в соответствии с нормами гражданского законодательства и настоящими Правилами.

1.4.1.1. Страховая сумма устанавливается в российских рублях. При этом по соглашению сторон в договоре страхования может быть указан эквивалент страховой суммы, выраженный в иностранной валюте¹ (в дальнейшем по тексту – валютный эквивалент).

1.4.2. При страховании имущества или предпринимательского риска страховая сумма определяется соглашением Страхователя со Страховщиком и не должна превышать их действительной (страховой) стоимости. Такой стоимостью считается:

1.4.2.1. Для имущества – его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

1.4.2.2. Для предпринимательского риска – убытки от предпринимательской деятельности, которые Страхователь как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая.

1.4.3. Страховая стоимость, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

1.4.4. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование). При таком условии Страховщик с наступлением страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости (если условиями договора не предусмотрено иное).

1.4.5. Если имущество застраховано лишь в части страховой стоимости, Страхователь вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого

¹ Под иностранной валютой, эквивалент которой может быть указан в договоре страхования, понимаются доллар США и ЕВРО.

Страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем договорам страхования не будет превышать страховую стоимость.

- 1.4.6. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, договор является недействительным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.
- 1.4.7. Если страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких Страховщиков (двойное страхование), применяются положения, предусмотренные настоящими Правилами, о последствиях страхования сверх страховой стоимости.
При этом сумма страхового возмещения, подлежащая выплате каждым из Страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.
- 1.4.8. Если страховая премия вносится в рассрочку и к моменту установления превышения страховой стоимости она внесена не полностью, то оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.
- 1.4.9. Если завышение страховой суммы явилось следствием обмана со стороны Страхователя, то Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.
- 1.4.10. Если при наступлении страхового случая выплаченное страховое возмещение окажется менее размера страховой суммы, определенной договором страхования, то после произведенной выплаты действие договора страхования продолжается, а страховая сумма уменьшается с момента наступления страхового случая на размер подлежащей страховой выплаты. В этом случае по желанию Страхователя страховая сумма может быть восстановлена путем заключения на условиях настоящих Правил дополнительного соглашения на оставшийся срок страхования с уплатой соответствующей части страховой премии. Дополнительное соглашение оформляется сторонами в письменной форме в том же порядке, что и договор страхования.
- 1.4.11. При страховании гражданской ответственности страховая сумма определяется по усмотрению между Страховщиком и Страхователем, с учетом возможного размера вреда, который может быть причинен третьим лицам.
Страховщик и Страхователь определяют общую страховую сумму по рискам причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц.
При заключении договора страхования в пределах страховой суммы могут устанавливаться предельные суммы выплат страхового возмещения по видам ответственности (лимиты ответственности), а также:
- на один страховой случай;
 - жизни и здоровью одного лица;
 - жизни и здоровью нескольких лиц;
 - имуществу любого числа лиц.
- Под лимитом ответственности Страховщика понимается максимальный размер страховой выплаты, предусмотренный в пределах страховой суммы договором

страхования для урегулирования претензий по возмещению вреда, причиненного пострадавшим третьим лицам при наступлении страхового случая.

Выплаты страхового возмещения не могут превышать величину установленной договором страхования страховой суммы или лимита ответственности.

- 1.4.12. В договоре страхования может быть предусмотрена франшиза – определенная часть убытков Страхователя, не подлежащая возмещению Страховщиком в соответствии с условиями договора страхования. Франшиза различается на условную и безусловную.

При условной франшизе Страховщик освобождается от ответственности за убытки, если его размер не превышает франшизу. При безусловной франшизе ответственность Страховщика определяется размером убытков за минусом франшизы.

Франшиза определяется обеими сторонами в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине.

1.5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ ПОВЫШАЮЩИХ И ПОНИЖАЮЩИХ КОЭФФИЦИЕНТОВ

- 1.5.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования. Страховая премия (страховые взносы) уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации.

- 1.5.1.1. При установлении страховой суммы и премии в эквиваленте иностранной валюты (в соответствии со ст. 317 ГК РФ) страховая премия уплачивается в рублях по официальному курсу ЦБ РФ соответствующей валюты на дату уплаты страховой премии (первого страхового взноса), если иное не предусмотрено условиями договора (раздел 2).

- 1.5.2. При заключении конкретного договора страхования Страховщик применяет рассчитанные им по каждому страховому риску базовые страховые тарифы, определяющие страховую премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

Основываясь на базовых тарифных ставках, Страховщик, в каждом конкретном случае при заключении договора страхования, для определения реальной тарифной ставки, учитывающей степень страхового риска и особенности имущественных интересов конкретного лица, вправе применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты.

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

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

1.5.3. Основанием для применения Страховщиком повышающих или понижающих коэффициентов являются результаты проведенной им оценки страхового риска, осуществляемой на основании: информации и документов, представленных Страхователем с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком; информации, самостоятельно полученной Страховщиком и осмотра принимаемого на страхование имущества, ознакомления со спецификой деятельности Страхователя; заключений экспертов и оценщиков, которые позволяют Страховщику в совокупности выявить факторы риска, повышающие или понижающие вероятность наступления страхового случая по каждому из страховых рисков, включаемых в договор Страхования, определить особенности принимаемого на страхование имущества.

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

Обоснование необходимости применения к базовой тарифной ставке повышающих или понижающих коэффициентов, их конкретный размер в установленных настоящими Правилами диапазонах применения, перечисление факторов риска, увеличивающих вероятность наступления страхового случая, и обстоятельств, понижающих вероятность наступления страхового случая, производится Страховщиком по конкретному договору страхования с учетом оценки страхового риска. При этом Страховщик руководствуется правом, предоставленным ему Гражданским кодексом РФ и Федеральным законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации» на оценку страхового риска.

1.5.4. При заключении договора страхования в соответствии с настоящими Правилами Страховщик осуществляет комплекс последовательных действий, направленных на определение степени страхового риска, а именно:

- анализируется информация, и изучаются документы, представленные Страхователем вместе с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком, характеризующих техническое состояние имущества и оборудования на момент заключения договора страхования, их действительную стоимость, наличие факторов риска;
- производит осмотр принимаемого на страхование имущества;
- привлекает экспертов для оценки вероятности наступления страхового события по каждому из страховых рисков, включаемых в договор страхования;
- самостоятельно получает дополнительную информацию, статистические данные в организациях, располагающих такой информацией, о Страхователе, предлагаемом на страхование имуществе, специфике его деятельности;
- на основе полученных результатов делает вывод о степени страхового риска (вероятности наступления страхового события), принимает решение о страховании/отказе в страховании, применении к базовой тарифной ставке повышающих или понижающих коэффициентов.

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

- 1.5.6. По договору страхования, заключенному на срок менее одного года, страховая премия уплачивается по годовым тарифам, уменьшенным согласно данным таблицы, при этом неполный месяц принимается за полный:

Срок страхования в месяцах	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Понижающий коэффициент	0,2	0,3	0,4	0,5	0,6	0,7	0,75	0,8	0,85	0,9	0,95

При страховании на срок более одного года общая страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых премий за каждый год. Если срок страхования устанавливается как год (несколько лет) и несколько месяцев, то страховая премия за указанные месяцы определяется как часть страхового взноса за год пропорционально полным месяцам последнего страхового периода.

При заключении договора страхования на срок более одного года, страховая премия рассчитывается Страховщиком ежегодно в течение 5-ти дней до момента истечения предыдущего годового периода действия договора страхования или в иные сроки, оговоренные сторонами при заключении договора страхования. При этом Страховщиком учитываются все обстоятельства, влияющие на степень страхового риска, а также изменения в объекте страхования, объеме обязательств Страховщика, страховой сумме и т.п., если они имели место. Страховая премия уплачивается Страхователем в порядке и сроки, предусмотренные договором страхования.

- 1.5.7. Уплата страховой премии производится:

- 1.5.7.1. Наличными деньгами представителю Страховщика или в кассу Страховщика в день заключения договора страхования.
- 1.5.7.2. Путем безналичного перечисления на расчетный счет Страховщика в течение пяти банковских дней с даты подписания договора страхования, если условиями договора не предусмотрено иное.

- 1.5.8. Страховая премия по договорам страхования, заключенным на срок не более 6 месяцев, уплачивается единовременно, а при заключении договора на более длительный срок – единовременно или в рассрочку, согласно условиям конкретного договора страхования. При рассроченной уплате первая часть страховой премии должна быть уплачена в размере не менее 50% от всей страховой премии, а вторая часть должна быть уплачена не позднее половины срока с начала страхования. При заключении договора страхования стороны могут оговорить иной порядок рассроченной уплаты страховой премии.

При этом Страхователь обязан уплачивать рассроченные взносы в сроки, предусмотренные договором страхования, и в полном объеме.

Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, то в договоре могут быть определены последствия неуплаты в установленные сроки остатка страховой премии.

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

- 1.5.9. В случае неуплаты Страхователем в установленный договором страхования срок страховой премии (при уплате страховой премии единовременно) или первого

взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) договор страхования считается не вступившим в силу.

При неуплате очередного взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) договор страхования расторгается по инициативе Страховщика в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (гл. 29 ГК РФ) или в одностороннем порядке, если стороны письменно не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса (договоренность об отсрочке страхового взноса оформляется дополнительным соглашением к договору страхования). При этом стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента расторжения договора.

- 1.5.10. При заключении дополнительного соглашения к договору страхования (при восстановлении или увеличении страховой суммы) расчет страховой премии производится по следующей формуле:

$$D = \frac{(C_2 - (C_1 - B)) * T * n}{ND} \quad \text{где:}$$

C_1 – первоначальная страховая сумма;

C_2 – увеличенная страховая сумма;

B – сумма выплаченного страхового возмещения (в т.ч. подлежащая выплате);

T – страховой тариф по договору;

n – количество дней, оставшихся до конца действия договора;

ND – срок действия договора страхования в днях.

Дополнительный договор (соглашение) вступает в силу на условиях основного договора и действует до конца срока, указанного в основном договоре страхования.

- 1.5.11. Страхователь вправе поручить оплату страховой премии или её части любому третьему лицу. В этом случае ответственность за действия такого лица несёт Страхователь (ответственность по договору страхования за неуплату в срок или неуплату в необходимом объёме).

- 1.5.12. Страхователь обязан сохранить документы, подтверждающие уплату им страховой премии, и предъявить их по требованию Страховщика. Если страховую премию по поручению Страхователя уплачивает другое лицо, то никаких прав по договору страхования в связи с этим оно не приобретает.

1.6. СРОК СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИСПОЛНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- 1.6.1. Договор страхования по согласованию сторон заключается сроком до одного года, на один год и более года.

При этом договор страхования должен соответствовать общим условиям действительности сделки, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

Для заключения договора страхования Страхователь представляет письменное заявление по установленной Страховщиком форме.

Перечень представляемых Страхователем документов одновременно с заявлением на страхование приведен в соответствующих разделах настоящих Правил страхования.

- 1.6.2. Договор страхования является соглашением между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую

выплату, а Страхователь обязуется уплатить страховую премию в установленные сроки.

- 1.6.3. Порядок заключения и исполнения договоров страхования включает в себя:
- заключение договора страхования на основании письменного заявления о страховании;
 - исполнение сторонами договора страхования в соответствии с правами и обязанностями сторон, оговоренными в настоящих Правилах и договоре /полисе страхования.
- 1.6.4. При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям, которыми в данном случае являются:
- 1.6.4.1. События, при наступлении которых Страховщик обязан выплатить страховое возмещение.
- 1.6.4.2. Территория, на которую распространяется действие договора страхования.
- 1.6.4.3. Объект страхования.
- 1.6.4.4. Страховая сумма.
- 1.6.4.5. Срок действия договора страхования.
- 1.6.4.6. Период ответственности по обязательствам Страховщика.
- 1.6.4.7. Размер и порядок уплаты страховой премии.
- 1.6.5. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.
При этом существенными могут быть признаны обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в заявлении на страхование, договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе.
- 1.6.6. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий в соответствии с законодательством Российской Федерации, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.
- 1.6.7. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме путем составления договора страхования, подписанного сторонами, и/или вручения Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком. Договор страхования составляется в необходимом количестве экземпляров для каждой из сторон.
- 1.6.8. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя, если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение

Страхователю при заключении договора Правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре (полисе).

1.6.9. В соответствии с настоящими Правилами договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу с 00 часов дня, следующего за моментом уплаты страховой премии или первого взноса страховой премии наличными деньгами представителю Страховщика или в кассу Страховщика, но не ранее 00 часов 00 минут дня, указанного в договоре страхования как дата начала действия договора страхования; при безналичном расчете – с даты поступления страховой премии или первого взноса страховой премии на расчетный счет Страховщика, но не ранее 00 часов 00 минут дня, указанного в договоре страхования как дата начала действия договора страхования.

Договор страхования заканчивается в 24 часа дня, указанного в договоре как день окончания, если условиями договора страхования не предусмотрено иное.

При реоформлении на новый срок договор страхования вступает в силу с 00 часов дня, следующего за днём окончания действия предыдущего договора страхования при условии досрочного внесения страховой премии или первого взноса по новому договору.

Условиями конкретного договора может быть предусмотрен другой порядок вступления договора в силу и период ответственности Страховщика.

1.6.10. В течение 5-ти дней с даты поступления (зачисления) на счет Страховщика страховой премии (взноса) Страховщик обязан выдать Страхователю договор страхования (полис) с указанием дат начала и окончания действия договора страхования, если иное не предусмотрено условиями договора страхования.

При наличном расчете договор (полис) вручается в момент уплаты страховой премии (взноса).

1.6.11. Страхователь обязан информировать Страховщика обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении имущественных интересов, представленных на страхование.

1.6.12. Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется исключительно на страховые случаи, наступившие в течение срока действия договора страхования.

1.6.13. Договор страхования заключается, исполняется сторонами в соответствии с законами Российской Федерации, иными нормативными правовыми актами и настоящими Правилами страхования.

1.6.14. В случае утраты договора страхования (полиса) в период его действия Страхователю на основании его письменного заявления выдается дубликат, после чего утраченный документ считается аннулированным и страховые выплаты по нему не производятся.

1.6.15. Подписанием договора страхования на основании настоящих Правил Страхователь дает согласие на обработку Страховщиком сообщенных Страхователем персональных данных. Страховщик (в соответствии с законодательством о персональных данных и с соблюдением тайны страхования) имеет право на автоматизированную и неавтоматизированную обработку (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, удаление, использование,

распространение, передачу) персональных данных, сообщенных Страхователем при заключении и исполнении договора страхования, в целях осуществления страховой деятельности, предоставления информации о страховых продуктах, в том числе при непосредственном контакте или с помощью средств связи, в иных случаях, незапрещённых законодательством.

1.6.16. Договор страхования прекращается в случаях:

1.6.16.1. Истечения срока его действия (в 24 часа 00 минут дня, определенного договором страхования в качестве даты окончания срока его действия).

1.6.16.2. Исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору страхования в полном объеме (в момент выплаты страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая: при перечислении безналичным расчетом – принятием банком платежного поручения к исполнению; при выплате через кассу Страховщика – получение денежных средств Выгодоприобретателем / Страхователем).

1.6.17. Договор страхования прекращается досрочно в случаях:

1.6.17.1. Неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленный договором страхования срок, если стороны письменно не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса (с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, установленным в договоре как день уплаты очередного страхового взноса), при этом страховая премия не возвращается.

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

1.6.17.2. Ликвидации Страхователя, кроме случаев правопреемства (с момента регистрации решения учредителей Страхователя в соответствующем органе исполнительной власти).

1.6.17.3. Расторжения договора страхования по соглашению сторон в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации (со дня, указанного сторонами в соглашении или заявлении о расторжении договора, при этом дата представления заявления не может быть позднее даты досрочного прекращения договора страхования).

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

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

Возврат части уплаченной Страхователем премии осуществляется на основании его письменного заявления о досрочном прекращении договора страхования в течение 10-ти рабочих дней с момента прекращения договора страхования.

1.6.19. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, иным, чем страховой случай. Досрочное расторжение договора осуществляется на основании письменного (по установленной Страховщиком форме) заявления Страхователя на имя Страховщика.

В этом случае, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное (конкретный размер части страховой

премии, подлежащей в данном случае возврату Страхователю, определяется Страховщиком в каждом конкретном случае с учетом срока действия договора, наличия или отсутствия в этот период выплат, других расходов на ведение дела).

1.6.20. Изменение и расторжение сторонами договора страхования осуществляется в письменном виде в соответствии с положениями, предусмотренными Гражданским кодексом Российской Федерации и настоящими Правилами.

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

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

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

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

1.7. ИЗМЕНЕНИЕ СТРАХОВОГО РИСКА

1.7.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, но в любом случае не позднее суток (за исключением выходных и праздничных дней) с того момента, когда он узнал или должен был узнать о существенных изменениях в степени страхового риска, сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (изменения в сведениях, указанных Страхователем в заявлении на страхование, существенные изменения в застрахованном имуществе; передача застрахованного имущества третьим лицам в аренду, наем, лизинг, залог, на хранение; переход имущества в собственность другого лица; изменение условий содержания, хранения и эксплуатации застрахованного имущества; изменение технологии производства, перепланировки помещений; изменение системы противопожарной защиты; изменение места страхования, повреждение имущества по причинам иным, чем страховой случай), а также иные обстоятельства, предусмотренные в конкретном договоре страхования.

1.7.2. После получения информации об увеличении страхового риска Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации. В частности, соглашение о расторжении договора совершается в той же форме, что и

договор, обязательства сторон прекращаются с момента заключения соглашения о расторжении договора, а при его расторжении в судебном порядке – с момента вступления в законную силу решения суда о расторжении договора.

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

1.7.3. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора, то в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

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

1.7.4. Независимо от того, наступило ли повышение степени страхового риска или нет, Страховщик вправе в период действия договора страхования проверять состояние застрахованного объекта, а также условия его содержания и эксплуатации.

1.8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

1.8.1. Страховщик имеет право:

1.8.1.1. Проверять представленную Страхователем информацию об объекте страхования, предлагаемого на страхование, и ее достоверность.

1.8.1.2. Проверять сообщаемую Страхователем информацию и выполнение Страхователем требований договора страхования.

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

1.8.1.4. Требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта наступления события или размера предполагаемого страхового возмещения.

1.8.1.5. При необходимости направлять запросы в соответствующие компетентные органы о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт и причину наступления события.

1.8.1.6. Отсрочить составление страхового акта, если правоохранительными органами возбуждено административное или уголовное дело против Страхователя и по нему ведется расследование:

- до прекращения административного или уголовного дела на стадии дознания или предварительного следствия при недоказанности участия Страхователя в совершении преступления и вынесения Страхователю оправдательного приговора или прекращения административного или уголовного дела за отсутствием состава преступления;

- до наступления других обстоятельств, которые будут указывать на отсутствие противоправности в действиях Страхователя в соответствии с административным или уголовным законодательством Российской Федерации, если указанные действия связаны с обстоятельствами, повлекшими наступление страхового случая;

- до пересмотра судами вышестоящих инстанций постановления (решения, приговора) суда нижестоящей инстанции.

1.8.1.7. Досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, с уведомлением об этом Выгодоприобретателя.

1.8.2. Страховщик обязан:

- 1.8.2.1. Ознакомить Страхователя с содержанием Правил страхования и вручить ему один экземпляр.
 - 1.8.2.2. После получения страховой премии или первого ее взноса в течение 5-ти рабочих дней выдать по требованию Страхователя страховой полис, удостоверяющий вступление договора в силу.
 - 1.8.2.3. По заявлению Страхователя оформить дополнительное соглашение при увеличении стоимости имущества и расширении видов рисков, в соответствии с настоящими Правилами.
 - 1.8.2.4. Обеспечить конфиденциальность в отношении со Страхователем, в т.ч. конфиденциальность и безопасность персональных данных Страхователя (Выгодоприобретателя), полученных от Страхователя, при их обработке (в соответствии с ФЗ «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006 г.), за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 1.8.3. После получения сообщения о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страховщик обязан:
- 1.8.3.1. Выяснить обстоятельства наступления события.
 - 1.8.3.2. С момента получения всех необходимых документов и признании наступившего события страховым случаем, в течение 10-ти рабочих дней (за исключением случаев, настоящими Правилами) составить страховой акт, в котором определить размер убытков и суммы страхового возмещения.
 - 1.8.3.3. Осуществить страховую выплату (или отказать в страховой выплате при наличии оснований) в установленный настоящими Правилами или договором страхования срок.
- 1.8.4. Страхователь имеет право:
- 1.8.4.1. На изменение условий договора страхования.
 - 1.8.4.2. На досрочное расторжение договора страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации и Правилами страхования.
 - 1.8.4.3. На передачу прав и обязанностей по договору страхования с письменного согласия Страховщика правопреемнику при реорганизации его как юридического лица.
- 1.8.5. Страхователь обязан:
- 1.8.5.1. Своевременно уплатить страховую премию по договору страхования.
 - 1.8.5.2. Сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска, при заключении договора страхования и всех изменениях степени риска в период действия договора, предоставлять Страховщику дополнительную информацию об объекте страхования в период действия договора страхования.
 - 1.8.5.3. Информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями в отношении объектов страхования, представленных на страхование.
- 1.8.6. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая Страхователь (или лицо, в пользу которого заключено страхование), обязан:
- 1.8.6.1. Незамедлительно уведомить о случившемся правоохранительные и компетентные органы (полицию, пожарную службу или иные специализированные подразделения МЧС РФ, соответствующие аварийно-технические службы и т.д.), а также Страховщика или его представителя, как только ему стало известно о

наступлении события. Если договором предусмотрен срок и/или способ уведомления, оно должно быть сделано в условленный срок указанным в договоре способом.

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

1.8.6.2. В сроки, согласованные со Страховщиком, но в любом случае не позднее 3-х рабочих дней, с момента уведомления Страховщика о наступлении события, предоставить Страховщику письменное заявление по установленной Страховщиком форме.

1.8.6.3. Принять меры по обеспечению права требования к виновной стороне, сохранять место наступления события до осмотра представителями Страховщика.

1.8.6.4. Известить Страховщика о получении (возможном получении) денежного возмещения от виновного в причинении ущерба лица.

1.8.7. Права и обязанности сторон, характерные для конкретных имущественных интересов, представляемых на страхование, определены в соответствующих разделах настоящих Правил.

В случае несоблюдения Страхователем требований, указанных в настоящих Правилах, Страховщик может быть освобожден от выплаты страхового возмещения.

1.9. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКОВ И СУММЫ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ

1.9.1. В соответствии с настоящими Правилами под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

При этом убытки в виде неполученного дохода (упущенной выгоды) возмещаются только по условиям договора страхования предпринимательских рисков.

1.9.2. После получения от Страхователя уведомления и заявления о происшедшем событии Страховщик осуществляет следующие действия:

1.9.2.1. Устанавливает факт наступления события:

- проверяет соответствие приведенных в заявлении Страхователя сведений (время, место, обстоятельства события и т.д.) условиям договора страхования и настоящим Правилам;

- определяет факт и причины возникновения события, вследствие которого был причинен ущерб/вред (на основании документов соответствующих организаций);

- проверяет, было ли произошедшее событие и наступившие убытки предусмотрены договором страхования;

- определяет необходимость привлечения экспертов, аварийных комиссаров, осуществляет иные действия, направленные на установление факта наступления события и размера причиненного вреда;

- после получения всех необходимых документов и сведений о наступившем событии проводит анализ наступившего события и принимает решение о признании

события страховым, страховой выплате или отказе в выплате страхового возмещения.

- 1.9.2.2. При признании наступившего события страховым случаем определяет размер убытков, размер страховой выплаты и составляет акт о страховом случае (страховой акт) в сроки, предусмотренные настоящими Правилами.
- 1.9.3. При отсутствии судебного спора между сторонами по поводу признания наступившего события страховым случаем, определения размера убытков и суммы страховой выплаты, Страхователь одновременно с заявлением представляет Страховщику оригинал договора (полиса) страхования, а также по требованию Страховщика все необходимые документы², подтверждающие факт наступления события и свидетельствующие о размере причиненных Страхователю убытков.
- 1.9.4. В случае если перечисленных и представленных Страхователем документов недостаточно для проведения анализа наступившего события и принятия соответствующего решения, Страховщик вправе привлечь экспертов для проведения экспертной оценки по поводу обстоятельств наступившего события; при необходимости, в целях получения более полной информации о произошедшем событии, запросить сведения, связанные с этим событием у правоохранительных органов: полиции, следственных органов, органов прокуратуры; пожарной службы и службы спасения Министерства Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий (далее по тексту – МЧС РФ), аварийно-технических служб, аварийных служб газовой сети, гидрометеослужб, экспертных комиссий, других организаций, располагающих информацией об обстоятельствах возникновения события, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства события. Страховщик также вправе осуществлять иные действия, связанные с выяснением всех обстоятельств события и определением размера убытков в зависимости от причин, характера и последствий наступившего события.
- При необходимости работа по определению причин наступления события и размера убытков по поручению Страховщика может выполняться представителями специализированной организации (независимыми экспертами, оценщиками, аварийными комиссарами).
- 1.9.5. Наступившее событие должно быть признано Страховщиком страховым случаем (или принято решение о непризнании его страховым случаем) в срок не позднее 20-ти рабочих дней с момента получения всех необходимых документов от Страхователя о наступлении этого события, если по факту данного события не было возбуждено административное или уголовное дело и в пределах указанного срока Страховщиком получены все необходимые документы для подтверждения факта страхового случая и определения размера убытков или у Страховщика имеется решение суда, вступившее в законную силу (при рассмотрении спора между Страховщиком и Страхователем в судебном порядке).
- 1.9.6. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем и при отсутствии судебного спора между сторонами, он, на основании заявления, документов, представленных Страхователем, а также дополнительно полученных им материалов, в течение 10-ти рабочих дней с момента получения всех необходимых документов, составляет страховой акт, в котором указываются обстоятельства

² Перечни документов, представляемых по требованию Страховщика Страхователем при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, приведены в соответствующих разделах настоящих Правил страхования.

страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненных убытков, размер суммы страхового возмещения, подлежащей выплате Страхователю (Выгодоприобретателю).

Страховой акт не составляется, если при проверке заявления Страхователя установлено, что заявленные убытки наступили не в результате страхового случая. В этом случае Страховщиком и Страхователем в течение 10-ти рабочих дней с момента принятия такого решения (решение принимается в пределах срока, предусмотренного настоящими Правилами для составления страхового акта) составляется документ произвольной формы, в котором указываются причины, по которым страховой акт не был составлен, или Страховщик направляет Страхователю в тот же срок письменное уведомление с указанием причин непризнания наступившего события страховым случаем и принятом решении об отказе в выплате страхового возмещения.

- 1.9.7. При наличии спора между Страхователем и Страховщиком и решения его в судебном порядке размер причиненных убытков определяется на основании решения суда, вступившего в законную силу в пределах страховой суммы, установленной договором страхования.
- 1.9.8. Разногласия между Страховщиком и Страхователем по определению размера убытков, причиненных в результате наступления страхового случая, могут быть также решены экспертной комиссией. Каждая из сторон оплачивает услуги своего эксперта. Оплата услуг председателя экспертной комиссии распределяется между сторонами поровну. Если Страхователь настаивает на проведении экспертизы по случаю, признанному Страховщиком не страховым и результаты экспертизы подтверждают это, все расходы по экспертизе относятся на счет Страхователя.
- 1.9.9. Если же ущерб частично возмещен лицом, виновным в причинении этого ущерба, то Страховщик выплачивает страховое возмещение за минусом суммы, полученной Страхователем от лица, ответственного за причиненный ущерб.
- 1.9.10. Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованного у Страховщика имущества действовали также другие договоры страхования, возмещение по убытку распределяется пропорционально соотношению страховых сумм, в которых имущество застраховано каждой страховой организацией, а Страховщик выплачивает возмещение лишь в части, падающей на его долю.
- 1.9.11. Размер страхового возмещения устанавливается с учетом франшизы, определенной в договоре страхования.

1.10. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА. ОТКАЗ В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

- 1.10.1. Страховая выплата – денежная сумма, установленная договором страхования и выплачиваемая Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.
- 1.10.2. При признании наступившего события страховым случаем страховая выплата производится Страховщиком в соответствии с договором (полисом) страхования на основании:

- 1.10.2.1. Уведомления и письменного заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) на выплату страхового возмещения по установленной Страховщиком форме.
 - 1.10.2.2. Страхового акта.
 - 1.10.2.3. Документов, подтверждающих факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размер причиненных убытков.
 - 1.10.2.4. Решения суда, полученного Страховщиком, при разрешении споров в судебном порядке.
 - 1.10.2.5. Иных документов, обусловленных ходом выяснения обстоятельств наступления страхового случая.
- 1.10.3. Кроме того, Страховщик для осуществления выплаты страхового возмещения вправе потребовать следующие документы:
- а) от физических лиц – документы, удостоверяющие личность Выгодоприобретателя (паспорт, удостоверение личности и т.д.) или подтверждающие право наследования, доверенность на получение страхового возмещения;
 - б) от юридических лиц – письмо, подписанное руководителем и главным бухгалтером, с указанием юридического адреса и банковских реквизитов, а в случае реорганизации юридического лица, документы, подтверждающие правопреемство.
- 1.10.4. Выплата страхового возмещения производится в течение 10-ти рабочих дней после утверждения страхового акта уполномоченным лицом Страховщика или вступления в законную силу решения суда, полученного Страховщиком.
- 1.10.5. При появлении в течение срока исковой давности дополнительных сведений об обстоятельствах, определяющих необоснованность выплаченной Страхователю суммы страховой выплаты, она должна быть возвращена Страховщику в течение 5-ти рабочих дней после получения Страхователем указанных сведений.
- 1.10.6. Выплата страхового возмещения осуществляется в пределах страховой суммы и лимитов ответственности, установленных в конкретном договоре страхования.
- 1.10.7. Договор страхования, по которому выплачено страховое возмещение, сохраняет силу до конца срока его действия в размере разницы между страховой суммой, обусловленной договором, и выплаченной суммой страхового возмещения.
- 1.10.8. При двойном страховании страховое возмещение выплачивается пропорционально соотношению страховых сумм по заключенным договорам в части, приходящейся на долю Страховщика.
- 1.10.9. Если Страхователь с письменного согласия Страховщика самостоятельно компенсировал потерпевшему лицу причиненный вред, предусмотренный настоящими Правилами страхования, то выплата страхового возмещения производится Страхователю после предоставления им Страховщику всех соответствующих документов, оформленных надлежащим образом.
- В тех случаях, когда вред, причиненный в результате страхового случая, компенсирован потерпевшему лицом, виновным в причинении вреда, не являющимся Страхователем, Страховщик возмещает только разницу между суммой, подлежащей возмещению по договору страхования, и суммой, полученной потерпевшим.

В случае если Страхователь является не единственным лицом, ответственным за причинение ущерба третьим лицам, Страховщик выплачивает страховое возмещение в соответствии с долей ущерба, приходящейся на Страхователя.

- 1.10.10. При причинении вреда нескольким лицам на сумму выше лимита ответственности возмещение каждому из потерпевших (в случае, если иски ими предъявлены одновременно) выплачиваются в пределах страховой суммы/лимитов ответственности, установленных в договоре страхования, в сумме, пропорциональной объёму ущерба, причинённому каждому из этих лиц.
- 1.10.11. Если Страхователь получил возмещение за убыток от третьих лиц или причиненный вред возмещается другими лицами, Страхователь должен немедленно известить Страховщика о получении таких сумм. Страховщик оплачивает при этом только разницу между суммой возмещения, подлежащей выплате по договору, и суммой, полученной от других лиц, за исключением сумм, выплачиваемых в счет возмещения ущерба сверх лимитов ответственности по настоящему договору.
- 1.10.12. Днём страховой выплаты считается:
- при выплате безналичным путём – день списания денежных средств с расчётного счёта Страховщика;
 - при выплате наличными деньгами – день получения наличных денег в кассе Страховщика.
- 1.10.13. Страховщик вправе увеличить срок выплаты страхового возмещения, если:
- 1.10.13.1. Назначена дополнительная экспертиза с целью определения величины убытка, вызванного наступлением страхового случая. В этом случае страховое возмещение выплачивается, считая с даты получения Страховщиком документов, связанных с результатами проведения дополнительной экспертизы.
- 1.10.13.2. По факту страхового случая возбуждено административное или уголовное дело. В этом случае страховое возмещение может быть выплачено, считая с даты получения Страховщиком документов, связанных с результатами расследования.
- 1.10.14. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, когда страховой случай наступил вследствие:
- 1.10.14.1. Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения.
 - 1.10.14.2. Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий.
 - 1.10.14.3. Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.
 - 1.10.14.4. Изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных (судебных) органов.
- 1.10.15. Страховщик вправе отказать в страховой выплате в случаях, если Страхователь (Выгодоприобретатель):
- 1.10.15.1. Совершил умышленные действия (бездействие), направленные на наступление события.
 - 1.10.15.2. Совершил умышленное преступление, находящееся в прямой причинной связи с наступившим событием.
 - 1.10.15.3. Получил соответствующее возмещение от лица, виновного в причинении убытков.
 - 1.10.15.4. Не сообщил о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, в установленный договором страхования срок.

- 1.10.15.5. Умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.
- 1.10.15.6. Нарушил требования условий настоящих Правил и договора страхования.
- 1.10.16. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа в течение 10-ти рабочих дней с момента принятия Страховщиком данного решения (решение принимается в пределах срока, предусмотренного настоящими Правилами для составления страхового акта). Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суде.

2. СТРАХОВАНИЕ ИМУЩЕСТВА

- 2.1.1. Настоящий раздел Правил страхования регулирует отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования имущества.
- 2.1.2. Страхователи – юридические лица, зарегистрированные в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, а также индивидуальные предприниматели, владеющие имуществом на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления, по договору имущественного найма, аренды, лизинга и на иных законных основаниях, заключившие со Страховщиком договор страхования.
- 2.1.3. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом, вследствие его повреждения или уничтожения (утраты) в результате страхового случая. Объектом страхования могут быть также следующие целесообразные расходы, произведенные Страхователем при наступлении события, признанного страховым случаем:
- по разборке и/или перемещению временных построек, оборудования на новое место;
 - по уборке обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая;
 - по найму временной охраны;
 - по временному найму помещений.
- 2.1.4. На страхование принимается следующее имущество:
- 2.1.4.1. здания (производственные, административные, социально-культурного и общественного назначения и др.), сооружения (башни, мачты, агрегаты и иные производственно-технические установки), хозяйственные постройки (гаражи, хранилища, склады, навесы, крытые площадки и ограждения и т.п.), отдельные помещения (цехи, кабинеты, лаборатории и т.п.), объекты незавершенного производства;
- 2.1.4.2. инженерное и производственно-технологическое оборудование, включая сельскохозяйственное (коммуникации, системы, станки, механизмы, силовые и рабочие машины, передаточные устройства и т.п.), технически исправные средства электронной, множительной, вычислительной и радиотехники т.п.;
- 2.1.4.3. товарно-материальные ценности (товары, сырье и материалы и др.);
- 2.1.4.4. отделка помещений, предметы интерьера, мебель, обстановка, выставочные экспонаты и т.п.;

- 2.1.4.5. самоходные механизмы, авто- и электрокары на местах постоянной парковки;
- 2.1.4.6. имущество, являющееся предметом и результатом предпринимательской деятельности Страхователя.
- 2.1.5. На страхование может быть принято как все имущество, так и определенная его часть.
- 2.1.6. Не подлежат страхованию:
- 2.1.6.1. рукописи, планы, чертежи, акты и иные документы, бухгалтерские и деловые книги, картотеки;
- 2.1.6.2. имущество, находящееся в застрахованном помещении, но которым Страхователь не распоряжается на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), доверительного управления, аренды, лизинга, залога, хранения, комиссии, продажи, а также другим юридическим основаниям; имущество работников предприятия;
- 2.1.6.3. здания и сооружения, конструктивные элементы и инженерные системы которых находятся в аварийном состоянии, а также находящееся в них имущество;
- 2.1.6.4. имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения или иные стихийные бедствия, а также в зоне военных действий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования;
- 2.1.6.5. технические носители информации (перфокарты, магнитные ленты, кассеты, дискеты, магнитные диски и прочие носители данных);
- 2.1.6.6. сельскохозяйственные животные, многолетние насаждения и урожай сельскохозяйственных культур;
- 2.1.6.7. деловая древесина и дрова на лесосеках, в т.ч. во время сплава;
- 2.1.6.8. иное имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с Гражданским законодательством РФ.
- 2.1.7. Если это предусмотрено договором страхования, то с учетом степени риска и особенностей имущественных интересов конкретного Страхователя, на страхование могут быть приняты:
- 2.1.7.1. наличные деньги в российских рублях и иностранной валюте;
- 2.1.7.2. изделия из драгоценных металлов или из драгоценных камней, драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ;
- 2.1.7.3. рисунки, картины, скульптуры, коллекции марок, монет и иные коллекции или произведения искусства, уникальные и антикварные предметы;
- 2.1.7.4. акции, облигации, сертификаты, свидетельства, сберегательные и чековые книжки, кредитные карты и другие ценные бумаги;
- 2.1.7.5. взрывчатые вещества;
- 2.1.7.6. жилые вагончики, передвижные домики и их принадлежности;
- 2.1.7.7. горюче-смазочные материалы;
- 2.1.7.8. химикаты, охлаждающие жидкости и прочие вспомогательные материалы.
- 2.1.8. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, имущество считается застрахованным только на территории, указанной в данном договоре (территория страхового покрытия³, место страхования).

³ Под «территорией страхового покрытия», в соответствии с настоящими Правилами, понимается территория, адрес по которому расположено представленное на страхование имущество (здания, сооружения, помещения, оборудование, товарно-материальные ценности, иное имущество).

Если указанная в договоре страхования территория нахождения застрахованного имущества изменяется, то Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан в течение 2-х рабочих дней с момента изменения местонахождения сообщить об этом Страховщику в письменной форме. В случае согласия Страховщика на изменение территории нахождения застрахованного имущества изменения в договор страхования оформляются дополнительным письменным соглашением. При не составлении дополнительного соглашения договор действует в отношении территории страхования, указанной в договоре страхования.

2.1.9. При страховании в соответствии с настоящим разделом Правил страховым риском является риск повреждения или уничтожения (утраты) застрахованного имущества. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, Страховщик предоставляет Страхователю страховую защиту на случай повреждения или уничтожения (утраты) застрахованного имущества при наступлении страховых случаев по одному из следующих условий:

2.1.9.1. «Страхование от определенных рисков». В соответствии с данным условием в договор страхования могут быть включены все или отдельные риски, перечисленные в п. 2.1.10. настоящих Правил.

2.1.9.2. «Страхование от всех рисков». В соответствии с данным условием договор страхования заключается на случай повреждения или уничтожения (утраты) застрахованного имущества вследствие наступления событий, указанных в пп. 2.1.10., 2.1.11., за исключением указанных в п. 2.1.14. настоящих Правил и договоре страхования.

2.1.10. «Страхование от определенных рисков».

По договору страхования, заключенному на данном условии, Страховщик предоставляет Страхователю страховую защиту на случай повреждения или уничтожения (утраты) застрахованного имущества, при наступлении следующих событий:

2.1.10.1. **Пожар**⁴.

Возмещению подлежат убытки возникшие в результате удара молнии⁵, взрыва⁶ газа, употребляемого для бытовых или производственных целей, повреждения в системе электрооборудования, а также убытки, нанесенные продуктами горения и мерами пожаротушения⁷, применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня, независимо от места возникновения пожара.

При этом страховой защитой не покрываются убытки, возникшие в результате возгорания специализированного оборудования, бытовых электроприборов, электронной аппаратуры и оргтехники, если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара.

2.1.10.2. **Удар молнии**.

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате повреждения или уничтожения имущества вследствие удара молнии.

Под «ударом молнии» подразумевается воздействие прямого грозового разряда, при котором ток молнии протекает через элементы застрахованного имущества и

⁴ «Пожар» – огонь, возникший вне специально предназначенного для его разведения и поддержания очага или вышедший за его пределы и способный распространяться самостоятельно.

⁵ «Удар молнии» – электрический искровой разряд природного свойства между облаками и земной поверхностью, при котором ток разряда оказывает на застрахованное имущество воздействие термического, механического или иного характера.

⁶ «Взрыв газа» – непредсказуемое выделение энергии, связанное с движением газов и паров в результате бытовой или производственной деятельности (взрыв парового котла, баллона с газом, двигателя внутреннего сгорания, отопительных приборов, газовых установок и т.п.).

⁷ «Меры пожаротушения» – меры, применяемые для тушения и предотвращения дальнейшего распространения огня.

оказывает термическое, механическое или электрическое (атмосферное перенапряжение) воздействие или вторичное воздействие грозового разряда.

2.1.10.3. **Взрыв газа.**

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

Под «взрывом» понимается стремительно протекающий процесс, сопровождающийся разрушительной работой расширяющихся газов или паров, используемых в производственных целях, вызванный освобождением или выделением большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени.

Взрывом резервуара (котла, трубопровода и т.п.) считается только такой взрыв, когда стенки этого резервуара повреждены в таком объеме, что происходит внезапное выравнивание давления внутри и снаружи резервуара. Если внутри резервуара происходит взрыв, вызванный скоротечной химической реакцией, то возникшие убытки относительно данного резервуара возмещаются и в том случае, если его стенки не повреждены.

2.1.10.3.1. Страхованием не покрывается ущерб механизмам с двигателями внутреннего сгорания при взрывах (детонациях), возникающих в камерах сгорания, а также вследствие повреждения имущества вакуумом или давлением ниже атмосферного, связанного с наведением высокого электрического потенциала с возникновением искрения.

2.1.10.4. **Авария**⁸. Возмещению подлежат убытки, возникшие при внезапном и непредвиденном воздействии на застрахованное имущество воды (затопление водой) и/или иных жидкостей в результате аварии водопроводных, канализационных сетей, отопительных систем, противопожарных (спринклерных) или иных гидравлических систем, проникновения воды или иных жидкостей из соседних помещений, срабатываний противопожарных систем (не вызванных необходимостью их включения), а также вследствие залива⁹ из соседних помещений.

При этом страховой защитой не покрываются:

2.1.10.4.1. Убытки, возникшие в результате проникновения в помещение, покрываемое страхованием, воды, иных жидкостей (в том числе дождя), снега, града, через не закрытые окна и двери, повышения уровня грунтовых вод, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости, в т.ч. коррозии систем или дефекта строительного материала.

2.1.10.4.2. Убытки, возникшие вследствие повышенного уровня влажности в помещении (плесень, грибок и т.д.).

2.1.10.4.3. Убытки, возникшие в результате механических повреждений от напора воды и иных жидкостей, а также расширения жидкостей от перепада температуры.

2.1.10.4.4. Убытки, возникшие вследствие причинения повреждений застрахованному имуществу в результате противоправных действий третьих лиц.

2.1.10.4.5. Убытки, возникшие до начала действия договора страхования, но обнаруженные после начала их действия.

В соответствии с настоящими Правилами не подлежат также возмещению расходы:

- по ремонту или замене, а также размораживанию водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем;

⁸ «Авария» – неожиданный выход из рабочего состояния систем жизнеобеспечения, производственного или технологического оборудования, их повреждение, препятствующее нормальной эксплуатации.

⁹ Под заливом из соседних помещений понимается проникновение воды и/или иных жидкостей (включая средства пожаротушения) на территорию страхового покрытия из помещений, расположенных вне места страхования.

- по заправке водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем водой или нефтепродуктами.

2.1.10.5. Противоправные действия третьих лиц.

Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате кражи (кражи со взломом)¹⁰, грабежа¹¹, разбоя¹², хулиганства¹³, поджога¹⁴, взрыва, иных умышленных действий третьих лиц, направленных на повреждение или уничтожение имущества¹⁵, террористического акта¹⁶.

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

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

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

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

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

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

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

Грабеж (разбой) имеет место, если:

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

- Страхователь или работающие у него лица под угрозой¹⁷ их здоровью или жизни передают или допускают передачу застрахованного имущества в пределах места

¹⁰ «Кража» – тайное хищение чужого имущества. Под хищением понимаются совершенные с корыстной целью противоправные безвозмездные изъятия и/или обращение чужого имущества в пользу виновного или других лиц, причинившие ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества (ст. 158 УК РФ). «Кража со взломом» – тайное похищение застрахованного имущества с места страхования в результате проникновения туда третьих лиц с использованием отмычек, поддельных ключей, иных технических средств (инструментов) либо обычным путем и дальнейшее использование вышеуказанных средств при выходе, а также проникновения со взломом конструктивных элементов зданий и помещений. Проникновение - это вторжение в помещение (иное место страхования) с целью совершения кражи, грабежа или разбоя.

¹¹ «Грабеж» – открытое хищение чужого имущества.

¹² «Разбой» – нападение в целях хищения чужого имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни и здоровья Страхователя, его полноправных представителей – сотрудников, лиц, состоящих с ним в трудовых отношениях, либо с угрозой применения такого насилия в пределах места страхования.

¹³ «Хулиганство» – повреждение или уничтожение застрахованного имущества на месте страхования вследствие умышленных действий третьих лиц.

¹⁴ Поджог относится к умышленным противоправным действиям, направленным на достижение политических и других целей путем причинения имущественного ущерба, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решения органами власти.

¹⁵ «Умышленное повреждение или уничтожение имущества» – умышленные деяния, повлекшие причинение значительного ущерба чужому имуществу (ст. 167 УК РФ).

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

¹⁶ Террористический акт (терроризм) – совершение взрыва, поджога или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий, а также угроза совершения указанных действий (ст. 205 УК РФ).

¹⁷ Угроза заключается в выраженном словесно или действиями намерении применить физическое насилие.

страхования. Если местом страхования являются несколько застрахованных зданий или помещений, то грабежом считается изъятие имущества в пределах того застрахованного здания или помещения, в котором возникла угроза здоровью или жизни Страхователя или работающих у него лиц;

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

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

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

Взрыв имеет место, если третьим лицом (злоумышленником) совершены умышленные действия по приведению в активное состояние взрывчатых веществ¹⁸ и/или взрывных устройств¹⁹, повлекшие за собой уничтожение (полное приведение имущества в негодность) или повреждение застрахованного имущества (нарушение целостности имущества или отдельных предметов и т.д.).

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

2.1.10.6. **Стихийные бедствия**²⁰. Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате внезапного воздействия следующих природных явлений: бури, вихря, урагана, тайфуна, смерча, цунами²¹ (при этом убытки от бури, вихря, урагана или иного движения воздушных масс, вызванных естественными процессами в атмосфере, возмещаются только в случае, если скорость воздушных масс, причинивших убыток, превышала параметры, указанные в настоящих Правилах); ливня, града²²; наводнения, паводка²³ (при этом убытки от наводнения или паводка возмещаются только в случае, если уровень воды превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями гидрометеорологической службы и

¹⁸ Под взрывчатыми веществами подразумеваются химические соединения или смеси веществ, способные к быстрой химической реакции, сопровождающейся выделением большого количества тепла и газов, и специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме.

¹⁹ Под взрывными устройствами подразумеваются самодельные или изготовленные промышленным способом устройства, специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме.

²⁰ Стихийное бедствие – внезапно возникшее природное явление, носящее разрушительный характер.

²¹ Буря – перемещение воздушных масс с большой скоростью (очень сильный ветер): у поверхности земли свыше 20 м/сек. с порывами до 50 м/сек.

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

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

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

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

²² Ливень – интенсивный крупнокапельный дождь, характеризующийся количеством выпавших осадков в единицу времени.

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

²³ Наводнение, паводок – сезонное или внезапное повышение уровня воды в водоемах в связи с таянием снега, ледников, выпадением большого количества осадков, затоплением суши в связи с прорывом дамб, плотин, ледяными заторами, ветровым нагоном, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку или движению воды.

МЧС РФ; землетрясения²⁴, извержения вулкана²⁵, действия подземного огня; горного обвала, камнепада, снежной лавины, оползня, селя, просадки или иного движения грунта²⁶, затопления грунтовыми водами (при этом убытки, возникшие при наступлении данных событий, подлежат возмещению только в том случае, если они не вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земленасыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений любого рода полезных ископаемых).

При этом страховой защитой не покрываются убытки, возникшие в результате падения конструктивных элементов и обломков (частей) застрахованного имущества, вызванного его частичным разрушением или повреждением вследствие ветхости (износа) этого имущества.

2.1.10.7. Другие риски.

Возмещению подлежат убытки от повреждения или уничтожения (утраты) застрахованного имущества вследствие:

- 2.1.10.7.1. падения деревьев, летательных аппаратов, их частей или перевозимого ими груза на застрахованное имущество;
- 2.1.10.7.2. наезда транспортных средств на застрахованное имущество;
- 2.1.10.7.3. боя стекол, зеркал и витрин, иных стеклянных элементов имущества.

2.1.11. Договор страхования, заключенный в соответствии с настоящими Правилами, по соглашению сторон и при условии уплаты Страхователем дополнительной страховой премии, может предусматривать дополнительное к рискам, перечисленным в п. 2.1.10. Правил, «Страхование от специальных рисков» с учетом которого возмещению подлежат убытки, наступившие в результате:

- 2.1.11.1. Повреждения застрахованного имущества в ходе строительных или монтажных работ, а также работ по реконструкции, переоборудованию, усовершенствованию застрахованного имущества.
- 2.1.11.2. Перевозки застрахованного имущества, в том числе по транспортным путям, находящимся внутри территории страхового покрытия.

2.1.12. Договор страхования может быть заключен на случай наступления всех событий, предусмотренных настоящим Разделом, или в любой их комбинации.

2.1.13. В договор страхования, заключенный в соответствии с настоящими Правилами, может быть включено условие возмещения Страховщиком дополнительных целесообразных и необходимых расходов, произведенных Страхователем при наступлении события, признанного страховым случаем:

- по разборке и/или перемещению временных построек, оборудования на новое место;
- по уборке обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая;

²⁴ Землетрясение – катастрофическое явление природы, характерное для сейсмоактивных зон, вызванное движением тектонических плит, обрушением больших горных выработок. Единица измерения – баллы по шкале Рихтера.

²⁵ Извержение вулкана – вулканическая деятельность, сопровождающаяся выбросом из жерла вулкана газов, пепла, а также расплавленной магмы.

²⁶ Горный обвал, камнепад – внезапное обрушение горных пород или скатывание камней с крутых склонов.

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

Оползень – скользящее смещение земляных масс под действием своего веса.

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

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

- по найму временной охраны;
- по временному найму помещений.

2.1.14. В соответствии с настоящими Правилами произошедшее событие не может быть признано страховым случаем, если оно наступило вследствие:

- 2.1.14.1. Дефектов в застрахованном имуществе, которые были известны и скрыты Страхователем.
- 2.1.14.2. Естественных процессов и характерных свойств застрахованного имущества, которые могут подвергнуться коррозии, гниению, старению, поражению плесенью, грибок, а также порчи застрахованного имущества грызунами.
- 2.1.14.3. Нарушения техники безопасности, противопожарных правил, санитарных норм (повышение % влажности, запыленности, изменения температуры воздуха, условий хранения) при осуществлении Страхователем эксплуатации застрахованного имущества.
- 2.1.14.4. Обработки застрахованного имущества огнем, теплом и прочим термическим и химическим воздействием в производственных целях.
- 2.1.14.5. Незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам.
Не подлежит возмещению вред, причиненный имуществу после принятия судом решения о приостановке или прекращении Страхователем соответствующей деятельности.

2.1.15. В соответствии с условиями настоящего раздела не подлежат также страхованию:

- 2.1.15.1. Потери прибыли или арендной платы.
- 2.1.15.2. Убытки, возникшие вследствие несоблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем) правил и инструкций по хранению, эксплуатации и обслуживанию застрахованных объектов, а также использования его не по назначению.

2.1.16. Не подлежат также страхованию неполученные Страхователем (Выгодоприобретателем) доходы, которые он получил бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

2.1.17. Страховые суммы устанавливаются по соглашению Страхователя со Страховщиком отдельно по каждому виду имущества или по группам имущества (как по отдельным группам предметов, так и по отдельным предметам), указанным в договоре страхования, в следующем порядке:

- для зданий (производственные, административные, социально-бытового назначения), иных сооружений (башни, мачты, агрегаты и другие производственно-технические установки); хозяйственных построек (гаражи, хранилища, склады, навесы, крытые площадки и т.п.), отдельных помещений (цехи, лаборатории и т.п.), технически исправных средств электронной, множительной, вычислительной и радиотехники, предметов интерьера, мебели, иного имущества – на основании балансовой стоимости имущества (с учетом амортизации), стоимости, установленной на основании заключения независимого оценщика или иных подтверждающих документов;
- для объектов незавершенного производства – по фактически произведенным материальным и трудовым затратам на момент заключения договора страхования,

исходя из утвержденных цен, норм и расценок для данного вида работ и затраченных материалов;

- для инженерного и производственно – технологического оборудования, включая сельскохозяйственное – исходя из балансовой стоимости (с учетом амортизации); суммы, необходимой для приобретения имущества полностью аналогичного застрахованному, за вычетом износа, включая расходы по перевозке и монтажу, таможенные пошлины и прочие сборы; стоимости, установленной на основании заключения независимого оценщика или иных подтверждающих документов;

- для отделки помещений – на основании фактически произведенных материальных и трудовых затрат, с учетом норм и расценок на строительные работы на основании актов сдачи-приемки работ (иной документации, фиксирующей затраты, сроки и объемы выполнения работ);

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

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

- для иного имущества, принимаемого на страхование в соответствии с настоящими Правилами – исходя из балансовой стоимости (с учетом амортизации); договора купли-продажи; суммы, необходимой для приобретения имущества полностью аналогичного застрахованному, за вычетом износа, включая расходы по перевозке и монтажу, таможенные пошлины и прочие сборы; стоимости, установленной на основании заключения независимого оценщика.

2.1.18. В отношении расходов по разборке и/или перемещению временных построек, оборудования на новое место; по уборке обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая; по найму временной охраны; по временному найму помещений, стороны определяют в договоре страхования часть (долю) страховой суммы, приходящуюся на данные виды расходов.

2.1.19. Страховая премия по договору страхования, заключенному в соответствии с настоящим Разделом, уплачивается Страхователем в порядке, предусмотренном Основными положениями (Раздел 1).

2.1.19.1. При установлении страховой суммы и премии в эквиваленте иностранной валюты (в соответствии со ст. 317 ГК РФ) страховая премия уплачивается в рублях по официальному курсу ЦБ РФ соответствующей валюты на дату уплаты страховой премии (первого страхового взноса), если иное не предусмотрено условиями договора.

2.1.20. Порядок заключения договора страхования определен Основными положениями настоящих Правил (Раздел 1).

Для заключения договора страхования, предусматривающего страхование имущества, Страхователь представляет письменное заявление по установленной Страховщиком форме.

В зависимости от вида имущества и характера осуществляемой деятельности, Страховщик вправе потребовать заполнения Страхователем анкеты (по форме, установленной Страховщиком), в которой более подробно отражаются основные сведения о представляемом на страхование имуществе.

Кроме того, в заявлении Страхователя (или в анкете) отражаются повреждения и дефекты, имеющиеся в имуществе на момент заключения договора страхования, для исключения из расчета убытков, возникших в результате наступления события, признанного страховым случаем.

Страхователь также обязан предоставить по требованию Страховщика следующие документы (или их копии):

- учредительные документы;
- договоры аренды (лизинга) и/или купли – продажи имущества с приложениями;
- техническую документацию (паспорта, сертификаты) на используемое оборудование;
- другие документы, относящиеся к принимаемому на страхование риску.

2.1.21. Страховая защита, предоставляемая в соответствии с настоящими Правилами, действует в пределах точно определенного места, указанного в договоре страхования (территория страхового покрытия).

Если часть застрахованного имущества располагается обособленно от территории страхового покрытия, то страховая защита будет распространяться на это имущество только в том случае, если это оговорено в договоре страхования. При этом в договоре страхования или в приложении к нему стороны определяют: место нахождения обособленного имущества; виды и количество имущества; условия его эксплуатации (использования); страховые риски, на случай наступления которых страхуется данное имущество, а также отражают иные условия, предусмотренные настоящими Правилами страхования, с учетом всех обстоятельств, касающихся страхования обособленного имущества, его особенностей и местонахождения.

2.1.22. Прекращение, изменение или признание договора страхования недействительным осуществляются в порядке, определенном Основными положениями настоящих Правил страхования (Раздел 1).

2.1.22.1. При страховании в эквиваленте иностранной валюты, в случае досрочного расторжения (прекращения) договора в отношении части объектов страхования и возврата части страховой премии за неистекший срок действия договора, расчет производится в рублях по официальному курсу ЦБ РФ, установленному для данной валюты на дату расторжения (прекращения) договора, но не более курса валюты страхования, установленного ЦБ РФ на дату оплаты страховой премии (первого взноса), если иное не предусмотрено в договоре страхования.

2.1.23. Права и обязанности сторон по договору страхования определены в Основных положениях настоящих Правил (Раздел 1).

Кроме того, при страховании имущества стороны имеют следующие права и обязанности:

2.1.23.1. Страховщик имеет право:

2.1.23.1.1. Знакомиться с состоянием застрахованного имущества в период действия договора страхования.

2.1.23.1.2. Принимать участие в спасании и сохранении застрахованного имущества, а также давать, при необходимости письменные рекомендации по уменьшению ущерба. Однако эти действия Страховщика не могут рассматриваться как признание обязанности Страховщика выплачивать страховое возмещение.

- 2.1.23.1.3. Производить осмотр пострадавшего имущества, не дожидаясь извещения Страхователя об убытке. При этом Страхователь не вправе препятствовать Страховщику в таком осмотре.
- 2.1.24. Страховщик обязан по заявлению Страхователя оформить дополнительное соглашение при увеличении страховой суммы вследствие увеличения страховой стоимости имущества, расширении пакета страховых рисков, предусмотренных настоящими Правилами, но не включенных в договор страхования при его заключении, а также при восстановлении страховой суммы после выплаты страхового возмещения. После получения информации об изменении страхового риска Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.
- 2.1.24.1. Страхователь обязан:
- 2.1.24.1.1. Сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска, при заключении договора страхования, и всех изменениях степени риска в период действия договора, незамедлительно предоставлять Страховщику дополнительную информацию о застрахованном имуществе, включая сведения о правовом режиме застрахованного имущества (собственность, аренда, хранение, владение, залог, переход имущества в собственность другого лица), об изменении условий его эксплуатации, реконструкции, перепланировки помещений, выполнении противопожарных мероприятий и т.д.
- 2.1.24.1.2. Соблюдать правила техники безопасности, нормы содержания и эксплуатации застрахованного имущества.
- 2.1.24.2. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь или лицо, в пользу которого заключено страхование, обязаны:
- 2.1.24.2.1. Предоставить Страховщику возможность осмотреть поврежденное имущество и выяснить обстоятельства наступления события.
- 2.1.24.2.2. Сохранить до прибытия представителя Страховщика все оставшееся после наступления события имущество (поврежденное и неповрежденное).
При этом Страхователь вправе изменять положение имущества только в том случае, когда это диктуется соображениями безопасности, уменьшения размеров ущерба или с письменного согласия Страховщика. В этом случае Страхователь обязан зафиксировать свои действия с помощью фотографирования, видеосъемки или другим аналогичным образом.
- 2.1.24.3. В связи с наступлением события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь в течение 3-х рабочих дней направляет Страховщику письменное заявление (по установленной Страховщиком форме) о наступлении события, имеющего признаки страхового случая.
Одновременно с заявлением Страхователь представляет Страховщику оригинал договора (полиса) страхования, а также по требованию Страховщика все необходимые документы, подтверждающие факт наступления события и свидетельствующие о размере причиненных Страхователю убытков.
- 2.1.25. При наступлении страхового события Страхователь по требованию Страховщика представляет следующие документы:
- 2.1.25.1. При пожаре, ударе молнии:

- акты противопожарных, правоохранительных органов, заключения пожарно-технической экспертизы, акты, заключения аварийно-технических служб, государственных и ведомственных комиссий;
- данные, свидетельствующие об уровне пожарной безопасности, с указанием даты последнего обследования помещения, в котором находится застрахованное имущество, государственным инспектором по пожарному надзору, аварийной службы газовой сети;
- перечень поврежденного (уничтоженного) имущества с указанием степени повреждения;
- иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба.

2.1.25.2. При взрыве, при аварии:

- заключения аварийно-технических служб, государственных и ведомственных комиссий;
- акты об обследовании водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем на объекте расположения имущества, а также системы пожаротушения;
- перечень поврежденного (уничтоженного) имущества с указанием степени повреждения;
- иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба.

2.1.25.3. При противоправных действиях третьих лиц – заключения правоохранительных и следственных органов, органов прокуратуры, федеральной службы безопасности, документы, свидетельствующие о наличии и характере систем охраны (договоры с отделами вневедомственной охраны и т.п.), иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба.

2.1.25.4. При стихийных бедствиях – акты, заключения территориальных подразделений гидрометеослужбы, сейсмологической службы, государственных, ведомственных и экспертных комиссий, компетентных органов, подразделений МЧС РФ, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба.

2.1.25.5. При других рисках (падении деревьев, летательных аппаратов, их частей или перевозимого ими груза на застрахованное имущество; наезде транспортных средств на застрахованное имущество; бое стеклов, зеркал и витрин) – акты, заключения аварийно-технических служб, государственных, ведомственных, технических и иных экспертных комиссий, государственной автоинспекции (ГИБДД-ГАИ), специализированных подразделений МЧС РФ, правоохранительных органов, документы служб, обеспечивающих безопасность полетов воздушных судов и комиссии, осуществляющей расследования авиационного происшествия или инцидента, перечень поврежденного (уничтоженного) имущества с указанием степени повреждения, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба.

2.1.25.6. При страховании на условии «страхование от всех рисков» и при включении в договор страхования «специальных рисков» Страхователь представляет документы, подтверждающие факт наступления события и свидетельствующие о размере причиненных Страхователю убытков, в зависимости от классификации наступившего события, а также документы соответствующих компетентных органов, служб, предприятий и организаций, имеющих информацию о причинах и характере наступившего события.

2.1.26. Кроме документов, перечисленных в п. 2.1.25. Страховщик вправе затребовать у Страхователя и другие документы, если с учетом конкретных обстоятельств

отсутствие у Страховщика запрашиваемых документов делает невозможным (или крайне затруднительным) для него установление факта страхового события и определение размера ущерба.

- 2.1.27. Расходы по разборке и/или перемещению временных построек, оборудования на новое место, по уборке обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая, по найму временной охраны и временному найму помещений, произведенные Страхователем, определяются в размере величины этих расходов, но в пределах части (доли) страховой суммы, по расценкам, исходя из необходимости и экономически целесообразного объема выполненных работ, на основании представленных Страхователем соответствующих документов (счета, квитанции, фактуры, накладные, платежные документы и т.д.), подтверждающих произведенные расходы.
- 2.1.28. Под ущербом понимается стоимость поврежденного или уничтоженного (утраченного) имущества в результате события, признанного страховым случаем.
- 2.1.29. При признании события страховым случаем размер ущерба определяется Страховщиком в следующем порядке:
- 2.1.29.1. При полном уничтожении (утрате) застрахованного имущества – в размере страховой суммы, установленной договором страхования.
Под полным уничтожением понимается такое повреждение имущества, когда затраты на его восстановление превышают действительную стоимость имущества.
- 2.1.29.2. При повреждении застрахованного имущества – в размере стоимости затрат на его восстановление по ценам и тарифам, действовавшим на момент страхового случая, но не более страховой суммы, установленной договором страхования.
Затраты на восстановление включают в себя:
- расходы на материалы, необходимые для восстановления поврежденного имущества в исходное состояние, с учетом износа заменяемых в процессе восстановления материалов (частей, деталей, схем, узлов);
 - расходы на оплату работ по восстановлению поврежденного имущества;
 - расходы по демонтажу и повторному монтажу, по доставке материалов к месту ремонта и обратно, если восстановление на месте страхования невозможно или неэффективно, а также другие необходимые для восстановления расходы.
- Затраты на восстановление не включают в себя:
- расходы, связанные с реконструкцией, переоборудованием, изменением и/или улучшением застрахованного имущества;
 - расходы, вызванные временным (вспомогательным) ремонтом или временным восстановлением, заменой отдельных деталей (конструкций), частей вследствие их износа или технического брака;
 - расходы на профилактический ремонт и техническое обслуживание, которые были бы необходимы в любом случае вне зависимости от страхового случая;
 - дополнительные расходы, вызванные срочностью проведения работ, срочной доставкой;
 - иные расходы, произведенные сверх необходимых и/или не обусловленные страховым случаем.
- Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых в процессе ремонта материалов, исходя из действительной их стоимости на день наступления страхового случая и их новой стоимости.
- 2.1.29.3. В отдельных случаях, если об этом было достигнуто соглашение при заключении договора страхования с учетом соответствующей степени риска и

применения повышающего коэффициента к тарифной ставке, при частичном повреждении застрахованного предмета сумма ущерба может определяться в размере расходов по его восстановлению без вычета на износ.

- 2.1.30. В величину ущерба включаются также расходы по разборке и/или перемещению зданий, сооружений на новое место, по уборке обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая, по найму временной охраны и временному найму помещений, произведенные Страхователем при наступлении страхового случая (если условие о возмещении таких расходов было предусмотрено договором страхования).
- 2.1.31. Страховая выплата производится в зависимости от условия возмещения, предусмотренного договором страхования:
- при условии возмещения в соответствии с действительной стоимостью имущества
 - в размере суммы ущерба, если страховая сумма при заключении договора страхования была определена в размере действительной стоимости имущества;
 - при условии возмещения с учетом пропорциональной ответственности – пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости (в случае установления страховой суммы ниже страховой стоимости), если условиями договора не предусмотрено иное.
- 2.1.32. Стоимость имущества (застрахованного предмета) на момент наступления страхового события определяется:
- 2.1.32.1. Для оборудования, машин, инвентаря – исходя из сумм, необходимой для приобретения предмета, аналогичного погибшему, за вычетом износа, включая расходы по перевозке и монтажу, таможенные пошлины и прочие сборы.
- 2.1.32.2. Для зданий и сооружений – исходя из проектной стоимости строительства для данной местности объекта, аналогично погибшему по своим проектным характеристикам и качеству строительных материалов, с учетом их износа и эксплуатационно-технического состояния.
- 2.1.32.3. Для товаров, изготавливаемых Страхователем (как незавершенных производством, так и готовых) – исходя из издержек производства, необходимых для их повторного изготовления.
- 2.1.32.4. Для товаров, приобретенных Страхователем, а также для сырья и полуфабрикатов – исходя из стоимости по ценам, необходимым для их повторной закупки.
- 2.1.32.5. При страховании отделки помещений как принадлежащих Страхователю, так и переданных ему по договору найма (аренды) – исходя из затрат, необходимых для повторного проведения отделочных работ в объеме и качестве, соответствующих погибшему объекту с учетом износа, если условиями договора не предусмотрено иное.
- 2.1.32.6. Для имущества, приобретенного на договорных условиях – исходя из размера имущественной ответственности Страхователя (Выгодоприобретателя), но не выше стоимости соответствующих видов имущества.
- 2.1.32.7. Для выставочных экземпляров – в размере расходов, необходимых на восстановление аналогичных указанных видов имущества и при условии, что их дальнейшее использование целесообразно.
- 2.1.32.8. Для других видов имущества:
- наличные деньги в Российской и иностранной валюте – в размере суммы денежной наличности, утраченной, погибшей, поврежденной и не подлежащей

восстановлению, но не более лимита ответственности, установленной Страховщиком по данной категории имущества;

- акции, облигации, сертификаты, свидетельства, сберегательные и чековые книжки, кредитные карты и другие ценные бумаги – в размере расходов, необходимых на восстановление указанных видов имущества;

- взрывчатые вещества, горюче-смазочные материалы, химикаты, охлаждающие жидкости и прочие вспомогательные материалы – в размере действительной стоимости указанных видов имущества;

- жилые вагончики, передвижные домики и их принадлежности – в размере действительной стоимости имущества;

- для изделий из драгоценных металлов или из драгоценных камней, драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ – в размере стоимости на вещи такого рода в комиссионной торговле ювелирными изделиями при принятии их в залог.

2.1.33. Общая сумма страховых выплат по договору по всем страховым случаям, происшедшим в течение срока его действия не может превышать страховой суммы по договору страхования.

2.1.34. Страховая выплата производится в соответствии с Основными положениями настоящих Правил (Раздел 1).

2.1.34.1. При страховании с применением валютного эквивалента страховая выплата осуществляется в рублях по курсу ЦБ РФ, установленному для валюты, в которой выражена страховая сумма (валюта страхования), на дату страховой выплаты, но не более максимального курса для валют, под которым понимается курс валюты страхования, установленный ЦБ РФ на дату оплаты страховой премии (первого взноса), если иное не предусмотрено в договоре страхования.

2.1.35. Если производится замена поврежденных частей, несмотря на то, что был возможен их ремонт без всякой угрозы безопасности эксплуатации застрахованного имущества, Страховщик рассчитывает величину ущерба исходя из возможной стоимости ремонта этих частей, но не свыше стоимости их замены.

2.1.36. Если производится временный или вспомогательный ремонт поврежденного застрахованного имущества, Страховщик определяет убытки по временному, вспомогательному и окончательному ремонту в пределах сумм, не превышающих величину восстановительных расходов в случае, если бы такой временный или вспомогательный ремонт не производился.

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

2.1.38. При повреждении или гибели застрахованного имущества страховое возмещение выплачивается Страхователю (Выгодоприобретателю).

2.1.39. По соглашению сторон, в пределах страховой суммы, может предусматриваться замена страховой выплаты предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу.

3. СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

- 3.1.1. Настоящий раздел Правил страхования регулирует отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования риска ответственности последнего по обязательствам, связанным с его обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации, и возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц.
- При этом под третьими лицами понимаются физические лица, не являющиеся работниками Страхователя, а также юридические лица, имущественным интересам которых может быть причинен вред в результате наступления события, признанного страховым случаем и предусмотренного договором страхования, заключенным на основании настоящих Правил.
- 3.1.2. Страхователи – юридические лица, зарегистрированные в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, а также индивидуальные предприниматели, заключившие со Страховщиком договор страхования.
- 3.1.3. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с его обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить вред, причиненный имущественным интересам третьих лиц в результате страхового случая, предусмотренного условиями договора страхования.
- 3.1.4. Объектом страхования также могут быть следующие дополнительные расходы Страхователя, произведенные им при наступлении события, признанного страховым случаем:
- 3.1.4.1. Необходимые и целесообразные расходы по спасанию жизни и имущества третьих лиц, которым в результате страхового случая причинен вред (ущерб).
- 3.1.4.2. Судебные расходы по делам о возмещении вреда, причиненного третьим лицам в результате наступления страхового случая.
- 3.1.5. При страховании в соответствии с настоящим разделом Правил страховым риском является риск ответственности Страхователя по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц в процессе осуществления им производственной деятельности.
- 3.1.6. Страховым случаем по страхованию гражданской ответственности перед третьими лицами признается факт возникновения у Страхователя обязанности возместить вред, причиненный имущественным интересам третьих лиц в процессе осуществления им производственной деятельности, подтвержденный вступившим в законную силу решением суда или обоснованной претензией, признанной Страхователем в добровольном порядке с письменного согласия Страховщика.
- 3.1.7. К событиям, вследствие наступления которых третьими лицами Страхователю могут быть предъявлены имущественные требования о возмещении вреда, относятся события, произошедшие при осуществлении им производственной деятельности в период действия договора страхования:
- 3.1.7.1. Пожар.
- 3.1.7.2. Взрыв газа, употребляемого в бытовых и производственных целях.
- 3.1.7.3. Авария водопроводных, канализационных сетей, отопительных систем, противопожарных (спринклерных) или иных гидравлических систем.

- 3.1.7.4. Иные события, при наступлении которых причинен вред третьим лицам, если они не отнесены настоящими Правилами к событиям, на которые страховая защита не распространяется.
- 3.1.8. Страховой случай, если иное не предусмотрено договором страхования, считается имевшим место и ответственность по обязательствам Страховщика наступает при следующих условиях:
- 3.1.8.1. Отсутствуют доказательства, что вред, причиненный третьим лицам, возник вследствие непреодолимой силы²⁷ (то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств), умысла потерпевшего лица, источник причинения вреда выбыл из обладания Страхователя в результате противоправных действий других лиц, а также вследствие причин, не подпадающих под страховое покрытие по условиям настоящих Правил страхования.
- 3.1.8.2. Событие произошло в период срока действия договора страхования.
- 3.1.8.3. Страхователь осуществлял производственную деятельность в случаях и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации и нормативными актами соответствующих министерств и ведомств, местных органов исполнительной власти.
- 3.1.8.4. Имеется причинно – следственная связь между произошедшим событием и вредом, причиненным третьим лицам.
- 3.1.8.5. Требования о возмещении вреда, причиненного наступившим событием, заявлены в соответствии и на основе норм гражданского законодательства Российской Федерации в течение срока действия договора или в иной срок, согласованный сторонами в договоре страхования.
- 3.1.8.6. Факт причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, а также его размер, подтверждены судебным решением, вступившим в законную силу, или документами Страхователя (Выгодоприобретателя).
- 3.1.8.7. Об имущественных требованиях Страховщик был уведомлен Страхователем в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами и/или договором страхования.
- 3.1.9. Ответственность Страховщика по обязательствам наступает, если причинение вреда третьим лицам произошло в процессе осуществления Страхователем производственной деятельности и повлекло за собой:
- 3.1.9.1. Увечье, утрату потерпевшим трудоспособности или его смерть (вред жизни и здоровью).
- 3.1.9.2. Уничтожение или повреждение имущества (транспортные средства, здания, сооружения, постройки, включая имущество физических и юридических лиц, животных и т.д.), принадлежащего третьим лицам (реальный ущерб).
- 3.1.10. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, возмещению, в пределах установленной договором страхования страховой суммы (лимита ответственности), подлежат:
- 3.1.10.1. Убытки в связи с причинением вреда жизни или здоровью третьих лиц, включая:
- заработок, которого потерпевший лишился вследствие потери трудоспособности или уменьшения ее в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья;

²⁷ К обстоятельствам непреодолимой силы могут быть отнесены: природные стихийные явления (землетрясения, тайфуны, наводнения и т.п.), а также некоторые обстоятельства общественной жизни (военные действия, массовые заболевания (эпидемии) и т.п.).

- дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья (на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, санаторно-курортное лечение, включая стоимость проезда к месту лечения и обратно, приобретение специальных транспортных средств, специальный медицинский уход, протезирование, обучение новой специальности и т.д.), если они показаны (рекомендованы) лечащим врачом;
 - часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания;
 - расходы на погребение.
- 3.1.10.2. Убытки, возникшие в результате уничтожения или повреждения имущества третьих лиц.
- 3.1.10.3. Необходимые и целесообразные расходы Страхователя по спасанию жизни и имущества третьих лиц, которым в результате страхового случая причинен вред (ущерб).
- 3.1.10.4. Судебные расходы Страхователя по делам о возмещении вреда, причиненного третьим лицам в результате наступления страхового случая.
- 3.1.11. Произошедшее событие не может быть признано страховым, если оно наступило вследствие причин, перечисленных в Основных положениях настоящих Правил страхования (п. 1.3).
- Кроме того, в соответствии с настоящим Разделом не покрываются страховой защитой события и связанные с ними убытки, возникшие в результате:
- 3.1.11.1. Обстоятельств непреодолимой силы (то есть чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств).
- 3.1.11.2. Использования оборудования, находящегося в аварийном состоянии, дефектов застрахованного имущества, находящегося в пользовании Страхователя (аварийное состояние построек, оборудования и т.д.), которые были известны и скрыты Страхователем.
- 3.1.11.3. Экспериментальных или исследовательских работ.
- 3.1.11.4. Причинения вреда членам семьи Страхователя, его персоналу, включая лиц, участвующих в производственном процессе, а также имуществу, доверенному ему или находящегося в его пользовании.
- 3.1.11.5. Причинения вреда третьим лицам за пределами территории страхования.
- 3.1.11.6. Причинения вреда вследствие нарушения потерпевшим лицом правил пребывания на территории осуществления Страхователем производственной деятельности, в том числе нахождения его в состоянии алкогольного, наркотического, токсического опьянения.
- 3.1.11.7. Причинения вреда какими-либо транспортными средствами, если они не предназначены для использования исключительно в пределах территории осуществления Страхователем производственной деятельности.
- 3.1.11.8. Причинения вреда вследствие использования Страхователем при осуществлении производственной деятельности некачественного сырья (материалов).
- 3.1.11.9. Причинения вреда вследствие нарушения Страхователем при осуществлении производственной деятельности технологии производства товаров (продукции).
- 3.1.11.10. Причинения вреда в результате осуществления Страхователем производственной деятельности после принятия судом решения о приостановке или прекращении Страхователем соответствующей деятельности.

- 3.1.12. Страховая сумма определяется по усмотрению между Страховщиком и Страхователем, с учетом возможного размера вреда, который может быть причинен третьим лицам в процессе осуществления Страхователем производственной деятельности, условий и особенностей осуществляемой деятельности, других факторов, свидетельствующих о характере деятельности Страхователя. Страховщик и Страхователь определяют общую страховую сумму по рискам причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц.
- 3.1.13. В соответствии с настоящим Разделом при заключении договора страхования в пределах страховой суммы стороны могут устанавливать предельные суммы выплат страхового возмещения по видам ответственности и по каждому страховому случаю (лимиты ответственности).
- 3.1.14. При включении в договор страхования условия о возмещении Страхователю необходимых и целесообразных расходов по спасанию жизни и имущества третьих лиц, которым в результате страхового случая причинен вред или ущерб, а также судебных расходов по делам о возмещении вреда, причиненного третьим лицам в результате наступления страхового случая, стороны определяют для данных расходов часть (долю) в общей страховой сумме, приходящуюся на такие расходы.
- 3.1.15. Выплаты страхового возмещения не могут превышать величину установленной договором страхования страховой суммы или лимита ответственности.
- 3.1.16. Страховая премия по договору страхования, заключенному в соответствии с настоящим Разделом, уплачивается Страхователем в порядке, предусмотренном Основными положениями настоящих Правил страхования (Раздел 1).
- 3.1.17. Порядок заключения договора страхования определен Основными положениями настоящих Правил страхования (Раздел 1).
- 3.1.18. Для заключения договора страхования в соответствии с настоящим Разделом Страхователь представляет письменное заявление по установленной Страховщиком форме. Вместе с заявлением Страховщик вправе потребовать у Страхователя представить следующие документы (или их копии):
- документы, свидетельствующие о государственной регистрации в соответствии с действующим законодательством;
 - договоры аренды (лизинга) имущества, используемого Страхователем при осуществлении производственной деятельности;
 - документы, свидетельствующие о технических характеристиках используемого оборудования, условиях его эксплуатации, степени подготовки обслуживающего персонала и т.д.;
 - бухгалтерские документы;
 - другие документы, относящиеся к принимаемому на страхование риску.
- После оформления договора страхования представленные Страхователем документы становятся неотъемлемой его частью.
- 3.1.19. Изменение, прекращение или признание договора страхования недействительным осуществляются в порядке, определенном Основными положениями настоящих Правил страхования (Раздел 1).

- 3.1.20. Права и обязанности сторон по договору страхования, заключенному в соответствии с настоящим Разделом, определены в Основных положениях настоящих Правил страхования.
- 3.1.21. Кроме того, при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан:
- 3.1.21.1. Незамедлительно сообщить Страховщику о предъявлении ему претензии или иска со стороны третьих лиц, представить соответствующие сведения и документы.
- 3.1.21.2. В случае если Страховщик сочтет необходимым назначение своего адвоката или иного уполномоченного лица для защиты интересов, как Страховщика, так и Страхователя в связи со страховым случаем – выдать доверенность, иные необходимые документы для защиты таких интересов указанным Страховщиком лицам. Страховщик имеет право, но не обязан представлять интересы Страхователя в суде или другим образом осуществлять правовую защиту Страхователя в связи со страховым случаем.
- 3.1.21.3. Не выплачивать возмещения, не признавать частично или полностью требования, предъявляемые ему в связи с наступившим событием, а также не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию таких требований без письменного согласия Страховщика.
- 3.1.21.4. В той мере, насколько это доступно Страхователю, обеспечить участие Страховщика в осмотре места наступления события и установлении размера причиненного вреда.
Представители Страховщика должны иметь свободный доступ к месту наступления события и к соответствующей документации Страхователя и лиц, в пользу которых заключено страхование, для определения обстоятельств, характера и размера причиненного вреда.
- 3.1.21.5. Оказывать всевозможное содействие Страховщику в судебной и внесудебной защите в случае предъявления требований о возмещении убытков по событиям, признанным страховыми случаями.
- 3.1.22. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь представляет Страховщику заявление с описанием причин и обстоятельств наступления страхового случая и обоснованием размера причиненного третьим лицам вреда, а также договор (полис) страхования.
- 3.1.23. В соответствии с настоящим Разделом страховое возмещение исчисляется в таком размере, в котором это предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации о возмещении вреда, но не выше страховой суммы (лимита ответственности), предусмотренной в договоре страхования.
- 3.1.23.1. Определение размеров причиненного вреда и сумм страхового возмещения при причинении вреда жизни или здоровью третьих лиц производится Страховщиком на основании документов, заключений экспертов – медиков, учреждений медико-социальной экспертизы (МСЭ) об установлении степени длительной или постоянной утраты профессиональной трудоспособности и нуждаемости в дополнительных видах лечения и расходов, органов социального обеспечения, компетентных органов, решений суда и т.д., если компетентным органом установлено, что потерпевшее лицо нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение.
В качестве подтверждения вреда здоровью потерпевших могут также служить постановления органов дознания или предварительного следствия, документы,

представленные потерпевшими лицами, свидетельствующие о произведенных ими расходах на лечение и восстановление здоровья.

При причинении вреда жизни и здоровью личности (потерпевших третьих лиц) возмещению подлежит:

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

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

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

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

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

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

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

- часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания;

- расходы на погребение, определенные в соответствии с действующим законодательством. Расходы на погребение определяются Страховщиком на основании представленных родственниками потерпевшего документов (счета паталого – анатомических учреждений и ритуальных фирм об оплате оказанных услуг по погребению) в пределах лимитов ответственности, установленных договором страхования, если эти расходы не были возмещены государством в порядке, установленном законодательством.

- 3.1.23.2. При уничтожении или повреждении имущества третьих лиц (транспортных средств, зданий, сооружений, построек, включая имущество физических и юридических лиц, животных; отдельных помещений, производственно – технологического и иного оборудования и т.д.) размер причиненного вреда и сумм страхового возмещения определяется на основании документов компетентных органов (правоохранительных, следственных, органов прокуратуры, актов, заключений пожарных и аварийно-технических служб), комиссий государственных органов и местных органов исполнительной власти, производственно-экспертных комиссий, письменных претензий потерпевших лиц, решений суда, иных документов, подтверждающих факт наступления события и размер причиненного ущерба, перечень которых Страховщик определяет в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события.
- 3.1.23.3. При наступлении страхового случая размер вреда, возникшего вследствие причинения ущерба имуществу, принадлежащему третьим лицам, определяется Страховщиком в следующем порядке:
- При уничтожении имущества – в размере действительной стоимости имущества (с учетом его износа), остаточной стоимости, но в пределах страховой суммы/ лимитов ответственности, указанных в договоре страхования (страховом полисе).
Под уничтожением имущества понимается такое повреждение, когда затраты на его восстановление превышают действительную стоимость имущества.
Остаточной стоимостью является стоимость оставшегося имущества, определяемая по ценам, применяющимся на дату наступления события при продаже или иной реализации такого имущества.
 - При частичном повреждении имущества – в размере затрат на его восстановление в исходное состояние по среднерегиональным ценам и тарифам, действовавшим на день страхового случая, но не выше страховой суммы/лимитов ответственности, установленных в договоре страхования (страховом полисе).
Восстановительные расходы включают в себя расходы на материалы для ремонта, расходы на оплату работ по ремонту, расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества в то состояние, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.
Восстановительные расходы не включают в себя дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями имущества, и другие, произведенные сверх необходимых, расходы.
Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых в процессе ремонта материалов, исходя из действительной их стоимости на день наступления страхового события и их новой стоимости.
- 3.1.23.4. Размер вреда, причиненного животным, принадлежащим третьим лицам, определяется исходя из экспертной оценки, свидетельствующей о стоимости животного, а также на основании данных специализированных организаций (клубов служебного собаководства, племенных центров, обществ охраны животных и т.п.), публикуемых в соответствующих изданиях этих организаций (газеты, журналы, бюллетени и пр.), но не более страховой суммы/лимита ответственности, предусмотренных договором страхования.
- 3.1.24. Необходимые и целесообразные расходы Страхователя по спасанию жизни и имущества третьих лиц, которым в результате страхового случая причинен вред или ущерб, а также судебные расходы Страхователя по делам о возмещении вреда, причиненного третьим лицам в результате наступления страхового случая, Страховщик определяет в размере фактически произведенных расходов,

подтвержденных соответствующими документами Страхователя, но не более части/доли страховой суммы, установленной сторонами при заключении договора страхования по данным видам расходов.

3.1.25. В сумму страхового возмещения не включается стоимость потери товарного вида имущества, нанесенный потерпевшему моральный ущерб и упущенная выгода.

3.1.26. Страховая выплата производится в соответствии с Основными положениями настоящих Правил (Раздел 1).

3.1.27. Страховая выплата осуществляется Страховщиком непосредственно потерпевшим третьим лицам.

Если после определения размера убытков и суммы страхового возмещения по письменному согласованию со Страховщиком Страхователь компенсирует причиненный им вред в требуемом размере, то выплата страхового возмещения производится непосредственно Страхователю после предоставления им Страховщику соответствующих документов.

4. СТРАХОВАНИЕ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ СТРАХОВАТЕЛЯ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПЕРЕРЫВА В ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЕ РИСКИ)

4.1.1. Настоящий раздел Правил страхования регулирует отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования возможных убытков Страхователя в процессе производственной деятельности (предпринимательских рисков²⁸).

4.1.2. Страхователи – юридические лица, зарегистрированные в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, а также индивидуальные предприниматели, осуществляющие производственную деятельность и заключившие со Страховщиком договор страхования.

4.1.3. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с осуществлением производственной деятельности.

4.1.4. При страховании в соответствии с настоящим разделом Правил страховым риском является риск убытков Страхователя в процессе осуществления производственной деятельности.

4.1.5. В соответствии с настоящим Разделом договор страхования может быть заключен на случай возможных убытков Страхователя в процессе осуществления им производственной деятельности в результате наступления перерыва в производственной деятельности Страхователя, возникшего вследствие:

4.1.5.1. Пожара.

4.1.5.2. Взрыва.

²⁸ Предпринимательский риск – риск неполучения Страхователем (предпринимателем) ожидаемых доходов и риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по независящим от предпринимателя обстоятельствам.

Предпринимательская деятельность – самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законодательством Российской Федерации порядке либо имеющими разрешение (лицензию, патент и т.д.) соответствующих государственных органов исполнительной власти.

- 4.1.5.3. Удара молнии.
- 4.1.5.4. Аварии.
- 4.1.5.5. Противоправных действий третьих лиц.
- 4.1.5.6. Стихийных бедствий.
- 4.1.5.7. Иных событий, указанных во 2-ом разделе Правил, явившихся причиной наступившего перерыва и не отнесенных настоящими Правилами к исключениям из страхования.

4.1.6. Производственная деятельность – основная хозяйственная деятельность Страхователя (производство и продажа товаров, выполнение работ, оказание услуг), по которой объем реализации составил наибольшую долю в общей сумме реализации согласно отчетности Страхователя за год или больший отчетный период, предшествовавший заключению договора страхования. Договором страхования может быть предусмотрено, что на страхование будет приниматься часть указанной производственной деятельности Страхователя, оговоренной в договоре страхования. Перерыв в производстве – полное прекращение или частичное сокращение объема производства Страхователя вследствие наступления событий, указанных в п. 4.1.5 настоящего Раздела, на период до его полного или частичного восстановления в результате использования Страхователем средств страхового возмещения, выплаченного Страховщиком по данному событию.

При этом за базу сравнения для уровня сокращения объема производства принимается:

а) уровень производства на момент, непосредственно предшествовавший страховому случаю, если пострадавшая часть производственного оборудования на этот момент не находилась в вынужденном простое, не вызванном страховым случаем (плановый ремонт, отпуск работников и т.п.);

б) уровень производства на момент, непосредственно предшествовавший указанному в п.п. (а) простоя, если пострадавшая часть производственного оборудования на этот момент, непосредственно предшествовавший страховому случаю, находилась в вынужденном простое.

Производственные фонды – имущество (основные и оборотные средства), являющееся средством осуществления производственной деятельности, застрахованной от перерыва в производстве.

4.1.7. Убыток Страхователя в результате наступления перерыва в процессе осуществления производственной деятельности Страхователя, включает:

4.1.7.1. Неполученный доход от производственной деятельности Страхователя (доход, который Страхователь получил бы в течение периода перерыва в производстве, если бы производственная деятельность Страхователя не была бы прервана наступлением страхового случая).

4.1.7.2. Дополнительные непредвиденные расходы Страхователя, необходимые для восстановления обычной производственной деятельности (привлечение дополнительного числа специалистов, закупка оборудования, запасных частей, расходы по восстановлению оборудования и т.п.).

4.1.7.3. Текущие расходы Страхователя по продолжению производственной деятельности в период перерыва в производстве.

К текущим расходам Страхователя относятся расходы, которые Страхователь продолжает нести в период перерыва в производстве с тем, чтобы после восстановления поврежденного (уничтоженного) имущества, возобновить производство в объеме, существовавшем до наступления страхового случая: заработная плата рабочих и служащих, амортизационные отчисления по

соответствующим нормам, проценты по привлеченным средствам, плата за аренду помещений (оборудования, здания и другого имущества), налоги и сборы, подлежащие оплате во всех случаях (на землю, строения и т.п.).

При этом текущие расходы по продолжению производственной деятельности подлежат возмещению лишь в том случае, если Страхователь обязан по закону или договору продолжать нести такие расходы или их осуществление необходимо для возобновления прерванной производственной деятельности.

4.1.8. Произошедшее событие не может быть признано страховым, если оно наступило вследствие причин, перечисленных в Основных положениях настоящих Правил страхования (Раздел 1).

Кроме того, в соответствии с настоящим Разделом произошедшее событие не может быть признано страховым, если оно наступило вследствие:

4.1.8.1. Расширения или обновления производства по сравнению с его состоянием непосредственно перед наступлением страхового случая.

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

4.1.8.3. Несвоевременного восстановления поврежденного, замены утраченного в результате страхового случая имущества или несвоевременного принятия необходимых мер по возобновлению производства из-за отсутствия или недостатка у Страхователя денежных средств, нарушения обязательств со стороны контрагентов Страхователя, отсутствия на рынке необходимых товаров.

4.1.9. Не покрываются убытки Страхователя, вызванные курсовой разницей, всякого рода неустойками, процентами за просрочку, штрафами и прочими косвенными расходами, а также убытки, возникшие в связи с недостаточным или снижающимся потребительским спросом на продукцию, работы или услуги, являющихся результатом деятельности Страхователя в сфере предпринимательства.

4.1.10. Страховая сумма по договору страхования определяется соглашением Страхователя со Страховщиком.

При этом стороны учитывают особенности конкретной производственной деятельности Страхователя, возможный объем убытков, которые Страхователь, как можно ожидать, понесет в связи с перерывом в производстве.

В договоре страхования стороны могут определить части (доли) страховых сумм на каждый вид убытков (неполученный доход, дополнительные непредвиденные расходы, текущие расходы по продолжению производственной деятельности) в пределах страховой суммы на случай перерыва в производстве.

4.1.11. При определении страховой суммы, на основании бухгалтерских документов Страхователя, устанавливается средний размер дохода, который Страхователь имел в течение контрольного периода (12 месяцев), предшествовавшего заключению договора страхования, от своей производственной деятельности, а также определяется объем возможных дополнительных непредвиденных расходов Страхователя, которые необходимо будет ему осуществить для восстановления обычной производственной деятельности (привлечение дополнительного числа специалистов, закупка оборудования, запасных частей, расходы по восстановлению оборудования и т.п.) и текущих расходов по продолжению производственной деятельности в период перерыва в производстве (заработная плата рабочих и служащих, амортизационные отчисления, проценты по привлеченным средствам,

плата за аренду помещений (оборудования, здания, другого имущества), налоги и сборы).

- 4.1.12. Страховая премия по договору страхования, заключенному в соответствии с настоящим Разделом, уплачивается Страхователем в порядке, предусмотренном Основными положениями (Раздел 1).
- 4.1.13. Порядок заключения договора страхования определен Основными положениями настоящих Правилами страхования (Раздел 1).
- 4.1.14. Для заключения договора страхования Страхователь представляет письменное заявление по установленной Страховщиком форме.
Вместе с заявлением Страховщик вправе потребовать, а Страхователь обязан предоставить следующие документы (или их копии):
- учредительные документы;
 - баланс Страхователя за два предыдущих года производственной деятельности (при его наличии);
 - другие документы, относящиеся к принимаемому на страхование риску.
- 4.1.15. Изменение, прекращение или признание договора страхования недействительным осуществляются в порядке, определенном Основными положениями настоящих Правил страхования (Раздел 1).
- 4.1.16. Права и обязанности сторон по договору страхования, заключенному в соответствии с настоящим Разделом, определены в Основных положениях настоящих Правил страхования.
- 4.1.17. Кроме того, при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан:
- 4.1.17.1. По требованию Страховщика предоставить ему возможность свободного доступа к документам, имеющим отношение к наступившему событию, позволяющим выяснить обстоятельства наступления события и размер причиненных убытков.
- 4.1.17.2. В случае если Страховщик сочтет необходимым назначение своего адвоката или иного уполномоченного лица для защиты интересов, как Страховщика, так и Страхователя в связи со страховым случаем, выдать доверенность и иные необходимые документы для защиты таких интересов указанным Страховщиком лицам. Страховщик имеет право, но не обязан представлять интересы Страхователя в суде или иным образом осуществлять правовую защиту интересов Страхователя в связи со страховым случаем.
- 4.1.18. В соответствии с настоящим Разделом под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).
- 4.1.19. При отсутствии между сторонами судебного спора по поводу признания наступившего события страховым случаем, определения размера убытков и суммы страхового возмещения к заявлению Страхователя по требованию Страховщика прилагаются:

- договор (полис) страхования;
- акты, заключения пожарной службы пожарно-технической экспертизы МЧС РФ;
- заключения государственных комиссий;
- акты, заключения аварийно-технических служб;
- заключения правоохранительных и следственных органов, органов прокуратуры;
- документы (договоры, контракты и т.д.), свидетельствующие о наличии и характере систем охраны;
- документы местных органов исполнительной власти, службы спасения МЧС РФ, региональных гидрометеорологических служб;
- иные документы по усмотрению Страховщика и Страхователя, подтверждающие факт наступления события и размер убытков, перечень которых определяется в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события.

4.1.20. Решение о размере убытков Страхователя принимается Страховщиком после всестороннего анализа всех обстоятельств наступившего события на основании письменного заявления Страхователя, представленных им бухгалтерских, банковских, иных финансовых и платежных документов и расчетов, свидетельствующих о размере и видах убытков, а также заключений экспертов (экспертных комиссий), актов и заключений аудиторских, оценочных и иных фирм, имеющих лицензии на соответствующие виды деятельности, материалов правоохранительных и иных компетентных органов.

4.1.21. При наступлении страхового случая убытки Страхователя определяются в следующем порядке:

4.1.21.1. При неполучении Страхователем дохода от производственной деятельности – в размере фактически неполученного дохода, которую Страхователь получил бы в течение периода перерыва в производстве, если бы производственная деятельность предприятия не была бы прервана, но не более страховой суммы, предусмотренной в договоре страхования на данный вид убытков.

4.1.21.2. При несении Страхователем дополнительных непредвиденных расходов, которые были необходимы для восстановления обычной производственной деятельности – в размере фактически произведенных Страхователем таких расходов, но не более страховой суммы, предусмотренной в договоре страхования на данный вид убытков, при наличии причинно-следственной связи между перерывом в производстве и произведенными Страхователем дополнительными непредвиденными расходами и при условии их подтверждения соответствующими документами.

4.1.21.3. При несении Страхователем текущих расходов по продолжению производственной деятельности – в размере фактически произведенных Страхователем текущих расходов в период перерыва в производстве, но не более страховой суммы, предусмотренной договором страхования на данный вид убытков, при условии их подтверждения соответствующими документами.

4.1.22. Страховая выплата производится в соответствии с Основными положениями настоящих Правил (Раздел 1).

5. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКОВ (СУБРОГАЦИЯ)

5.1.1. К Страховщику, уплатившему страховое возмещение, переходит в пределах уплаченной суммы право требования, которое Страхователь имеет к лицу,

ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования (условие договора, исключающее переход к Страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно).

- 5.1.2. Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением правил, регулирующих отношения между Страхователем и лицом, ответственным за убытки.
- 5.1.3. Страхователь обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.
- 5.1.4. Если Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя, Страховщик освобождается от уплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне уплаченной суммы возмещения.

6. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 6.1.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, заключенного в соответствии с настоящими Правилами, может быть предъявлен в сроки, предусмотренные гражданским законодательством Российской Федерации.
- 6.1.2. Споры, возникающие при исполнении условий договора страхования, разрешаются сторонами в процессе переговоров. При недостижении соглашения спор передается на рассмотрение суда в соответствии с его компетенцией.

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ УСЛОВИЕ № 1
СТРАХОВАНИЕ ЭЛЕКТРОТЕХНИЧЕСКОГО ОБОРУДОВАНИЯ

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с «Правилами комплексного страхования имущественных интересов юридических лиц» (далее – Правила страхования) и настоящим Дополнительным условием, Страховщик предоставляет страховую защиту от повреждения, утраты или гибели электротехнического оборудования вследствие:
 - 1.1. Ошибок в эксплуатации или обслуживании застрахованного имущества, неосторожности обслуживающего персонала.
 - 1.2. Воздействия электрического тока в форме короткого замыкания, резкого повышения силы тока или напряжения в электросети, воздействия индуцированных токов и других аналогичных причин.
 - 1.3. Дефектов материалов, ошибок в конструкции, изготовлении или монтаже застрахованного имущества.
2. Только в случае, если это особо предусмотрено договором страхования подлежат возмещению убытки, произошедшие вследствие:
 - 2.1. Внезапного прекращения подачи электроэнергии из общественных сетей энергоснабжения.
 - 2.2. Выхода из строя систем кондиционирования воздуха, включая ущерб, причиненный самой системе, при условии, что она застрахована по настоящему договору страхования, поддерживается в рабочем состоянии и оборудована приборами измерения температуры и влажности.
 - 2.3. Использования застрахованного оборудования для проведения экспериментальных или исследовательских работ.
 - 2.4. Перерыва в производстве, наступившего в результате поломки застрахованного оборудования.
 - 2.5. Действия непреодолимых сил (крушения, аварии перевозочного средства, дорожно-транспортного происшествия).
3. Во всех случаях не подлежат возмещению убытки, произошедшие вследствие:
 - 3.1. Дефектов электротехнического оборудования, уже имевшихся на момент заключения договора страхования, которые должны были быть известны Страхователю, его руководящим сотрудникам, равно как и лицам, несущим ответственность за эксплуатацию застрахованного имущества, за исключением случаев, когда эти дефекты были устранены до наступления страхового случая по договору подряда третьими лицами или с согласия Страховщика, собственными силами Страхователя.
 - 3.2. Воздействия водяных, кислотных или иных паров, которые возникают в процессе производственной деятельности Страхователя.
 - 3.3. Дефектов, носящих чисто эстетический характер (царапины, сколы, пятна, повреждения окраски и т.п.).
 - 3.4. Гибели или повреждения, обусловленным постоянно действующими факторами эксплуатации (например, в результате износа, кавитации, эрозии, коррозии, образовании накипи) или постепенным повреждением вследствие погодных факторов.

- 3.5. Гибели или повреждения, за которые несут ответственность третьи лица (поставщики, изготовители) по договорам (поставки, ремонта или гарантии качества застрахованного оборудования) или закону.
Если, однако, третьи лица оспаривают свою обязанность возмещать ущерб, Страховщик выплачивает страховое возмещение в соответствии с Правилами страхования. После выплаты возмещения к Страховщику переходит право требования к таким лицам в пределах сумм выплаченного страхового возмещения.
- 3.6. Гибели или повреждения ламп, клапанов, электронных ламп и электронно-лучевых трубок, ленточных транспортеров, предохранителей, прокладок, ремней, тросов, проволоки, цепей, резиновых шин, сменного инструмента, гравированных цилиндров, предметов из стекла, фарфора или керамики, сит или тканей, всякого рода расходных материалов (смазки, топлива, химикатов и др.).
- 3.7. Ошибок, допущенных при программировании, вводе носителей данных, маркировке, стирании информации либо уничтожении носителей данных, утраты информации, вызванной воздействием магнитных полей;
Также не подлежат возмещению:
- расходы, затраченные в связи с устранением функциональных дефектов при условии, что эти дефекты не были вызваны подлежащим возмещению убытком от гибели или повреждения застрахованных предметов;
 - расходы, затраченные в связи с проведением технического обслуживания застрахованных предметов, причем настоящее исключение распространяется также на части, которые были заменены в рамках технического обслуживания;
 - убытки в результате гибели или повреждения арендованных устройств, за которые несет ответственность собственник согласно закону или в рамках договора аренды и/или договора о техническом обслуживании;
 - всякого рода косвенные убытки.
4. Застрахованным считается имущество, перечисленное в договоре страхования или в приложенном к нему перечне.
Дополнительное оборудование, запасные части и узлы, или их запасы на складе считаются застрахованными только в том случае, если это особо предусмотрено договором страхования и если для них указаны соответствующие страховые суммы.
5. Страховая защита предоставляется только в отношении того оборудования, которое находится в рабочем состоянии.
Находящимся в рабочем состоянии считается то оборудование, монтаж и установка которого полностью завершены и которое после пуско-наладочных работ и испытаний полностью подготовлено к эксплуатации.
6. Если застрахованное оборудование однажды было приведено в рабочее состояние, то действие страховой защиты в отношении такого оборудования не прерывается, если оно впоследствии временно выводится из рабочего состояния для проведения технического обслуживания, ремонта, переборки, чистки или временно ставится на консервацию. Страховая защита продолжает также действовать и в том случае, если в связи с проведением вышеуказанных работ застрахованное имущество демонтируется, монтируется вновь, транспортируется в пределах места страхования или подвергается испытаниям.
Страховая защита в отношении вышеуказанного оборудования не действует при перевозках железнодорожным, воздушным и водным транспортом.

Автотранспортные средства, на которых производится перевозка такого оборудования, должно иметь жесткую крышу.

7. Только в случае, если это особо предусмотрено договором страхования могут быть застрахованы:
 - 7.1. Передвижное и переносное оборудование.
 - 7.2. Внешняя проводка и внешние сооружения (антенны, мачты и т.д.).
 - 7.3. Подземные кабели.
8. Только, в том случае, если это особо предусмотрено договором страхования, могут быть также застрахованы дополнительные расходы на оплату срочных восстановительных работ, расходы по срочной или авиационной перевозке частей и материалов, необходимых для восстановительных работ, а также расходы по спасанию застрахованного имущества, равно как и расходы по расчистке территории от обломков.
9. В любом случае не могут быть застрахованы:
 - 9.1. Предметы, подлежащие периодической замене: ленты, пленки, бумага, клише и т.п.
 - 9.2. Предметы, которые в силу своего назначения либо особых свойств подвержены высокой степени износа: лампы накаливания, источники излучения, предохранители, фильтры, прокладки, ремни и т.д.
 - 9.3. Материалы, расходуемые в процессе производства: химикалии, фильтровальные, охлаждающие, чистящие и смазочные материалы.

В случае гибели и повреждения вышеуказанного имущества, возмещение, однако, подлежит выплате в случае, если эти материалы погибли в результате страхового случая, повлекшего причинение вреда другому застрахованному имуществу и подлежащего возмещению в соответствии с Правилами страхования и Дополнительными условиями.
10. Только в случае, если это особо предусмотрено договором страхования, страховая защита действует в отношении имущества, которое временно, в связи с проведением чистки, осмотра, технического обслуживания, текущего или капитального ремонта и т.п. работ перемещается на склады или в мастерские вне пределов места страхования. Страховая защита может предоставляться как на период нахождения такого имущества вне места страхования, так и на период его перевозки от места страхования или к месту страхования.
11. Положения, изложенные в настоящем Дополнительном условии, дополняют положения Разделов «Правил комплексного страхования имущественных интересов юридических лиц» и применяются к договору страхования совместно с ними. В случае наличия разногласий между положениями Правил и настоящими Дополнительными условиями, применяются соответствующие положения настоящего Дополнительного условия.

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ УСЛОВИЕ № 2
СТРАХОВАНИЕ ТОВАРА В ХОЛОДИЛЬНЫХ КАМЕРАХ

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с «Правилами комплексного страхования имущественных интересов юридических лиц» и настоящим Дополнительным условием, Страховщик предоставляет страховую защиту на случай повреждения имущества, хранящегося в морозильных камерах и холодильных установках, от повреждения, гибели или порчи, наступивших в результате:
 - 1.1. Аварии оборудования холодильной камеры (установки).
 - 1.2. Непредвиденных перебоев центрального электроснабжения (внезапного прекращения подачи электрического тока из общественной или автономной энергосети).
2. Под аварией понимается событие, приведшее к чрезвычайной ситуации и разрушению (повреждению) холодильных установок (камер), неконтролируемым взрывам и/или выбросам (утечки) опасных веществ из холодильных установок (камер), а также внутреннее повреждение (выход из строя) отдельных частей и деталей холодильного оборудования, следствием которого явилось повышение температуры внутри морозильной камеры или холодильной установки.
3. Страховая защита от гибели, повреждения и порчи товаров в холодильных установках предоставляется Страховщиком только в дополнение к страхованию самих холодильных установок в соответствии с Правилами комплексного страхования имущественных интересов юридических лиц.
4. При этом товары считаются застрахованными только в тех помещениях (холодильных камерах), которые указаны в договоре страхования. Если застрахованное имущество изымается из холодильных камер, являющихся местом страхования, страховая защита прекращается, а убытки, наступившие после изъятия застрахованного имущества из места страхования или до его помещения в такие места, страхованием не покрываются и возмещению не подлежат.
5. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями могут быть застрахованы:
 - 5.1. Замороженные, охлажденные или свежие продукты питания, подлежащие хранению в холодильных установках при определенном температурном режиме.
 - 5.2. Другие товары или продукты, хранящиеся в холодильных установках при определенном температурном или климатическом режиме. При страховании таких товаров Страхователь обязан до заключения договора страхования информировать Страховщика о причинах, вызывающих необходимость хранения этих товаров в условиях специального температурного или климатического режима и специфических рисках, связанных с их повреждением или порчей вследствие нарушения температурного или климатического режима.
6. Страхованием не покрывается холодильное оборудование или иное вспомогательное оборудование, находящееся в холодильных камерах.

7. Во всех случаях не подлежат возмещению убытки, происшедшие вследствие:
 - 7.1. Событий, предусмотренных Разделами Правил, не относящихся к страховым случаям и не покрываемых страховой защитой.
 - 7.2. Поломки холодильных камер в результате воздействия любого из рисков, покрываемых в соответствии с Разделом 2 Правил страхования.
 - 7.3. Усадки, усушки, внутренних дефектов застрахованного имущества, их порчи или гниения, если таковые не могут быть предотвращены хранением в условиях постоянного температурного режима.
 - 7.4. Неправильного хранения, применения неправильного температурного режима, а также недостаточной вентиляции помещений холодильников или повреждения упаковки.
 - 7.5. Гибели или порчи в связи истечением срока годности товаров или продуктов, хранящихся в морозильных камерах и холодильных установках.
 - 7.6. Проведения временного ремонта указанного в договоре страхования холодильного оборудования, если такой ремонт проводился без предварительного письменного согласования со Страховщиком.
 - 7.7. Поломки холодильных камер в результате любых дефектов, существовавших на момент заключения договора страхования и о которых Страхователь знал или должен был знать.
 - 7.8. Поломки холодильных камер в результате ошибок в конструкции, дефектов литья или материалов, производственных дефектов, если ответственность за причиненный ущерб в силу гарантийных обязательств, закона или договора несет изготовитель или поставщик холодильных камер либо лицо, производившее их ремонт или обслуживание.
 - 7.9. Поломки холодильных камер в результате износа, коррозии, грязи и других последствий их нормальной эксплуатации.
8. Имущество считается застрахованным только в тех помещениях (холодильных камерах), которые указаны в договоре страхования (территория страхования). Если застрахованное имущество изымается из холодильных камер, являющихся территорией страхования, страховая защита прекращается, а убытки, наступившие после изъятия застрахованного имущества с территории страхования или до его помещения в нее, страхованием не покрываются и возмещению не подлежат.
9. При заключении договора страхования в рамках настоящего Дополнительного условия устанавливается беспретензионный период.
 - 9.1. Беспретензионный период – это период времени, в течение которого находящееся на хранении в холодильных камерах имущество не должно подвергаться порче после остановки или выхода из строя холодильных агрегатов при условии, что холодильная камера в течение этого времени остается постоянно закрытой. Продолжительность беспретензионного периода для отдельных категорий застрахованного имущества устанавливается соглашением Сторон, но в любом случае не может быть меньше 24 часов. Продолжительность беспретензионного периода должна указываться в заявлении на страхование и в договоре страхования.
 - 9.2. Исчисление срока беспретензионного периода начинается с момента наступления события, которое может повлечь за собой в соответствии с положениями настоящего Дополнительного условия обязанность Страховщика выплачивать страховое возмещение.
 - 9.3. Убытки, наступившие в течение беспретензионного периода вследствие отклонений от заданных температур хранения, страхованием не покрываются и возмещению не подлежат за исключением случаев, когда они были вызваны:

- 9.3.1. Попаданием в холодильную камеру хладагента вследствие его утечки или выброса.
- 9.3.2. Случайным замораживанием продуктов, находящихся на хранении.
10. Страхователь обязан:
- 10.1. Вести учет товаров, находящихся на хранении в холодильных камерах, фиксируя в учетных документах даты изъятия товаров или помещения их на хранение, их наименование, количество и стоимость. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, представить Страховщику соответствующие данные учета о наличии товаров в холодильных камерах.
 - 10.2. Вести журнал режима работы каждой холодильной камеры с указанием температур охлаждения в камере, а также других необходимых данных.
 - 10.3. Предпринимать все необходимые меры по обеспечению нормальной работы холодильного оборудования в соответствии с рекомендациями его изготовителя, общепринятыми правилами его эксплуатации и указаниями органов государственной инспекции или иных аналогичных органов.
 - 10.4. За свой счет предпринимать все необходимые и целесообразные меры по предотвращению возможного ущерба застрахованному имуществу, а также выполнять указания и рекомендации Страховщика, рекомендуемые им в этих целях.
 - 10.5. Обеспечивать постоянное техническое обслуживание холодильного оборудования, контроль за его работой и уход за ним со стороны квалифицированного технического персонала.
 - 10.6. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, обеспечить представителям Страховщика доступ на территорию страхования, а также к журналам режима работы холодильных камер.
 - 10.7. При наступлении события, которое может повлечь за собой обязанность Страховщика выплачивать страховое возмещение, сохранять пострадавшее имущество в таком виде, в каком оно оказалось после наступления этого события и, по возможности, сфотографировать его. Страхователь имеет право изменять картину убытка только в том случае, если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размера убытков, с письменного согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика об убытке.
11. Невыполнение Страхователем обязанностей, указанных в п. 10 настоящего Дополнительного условия, дает Страховщику право отказать в выплате страхового возмещения.
12. При расчете суммы страхового возмещения Страховщиком учитываются также все обстоятельства, которые могут оказать влияние на размер выплаты страхового возмещения, например, экономия расходов по хранению в холодильных камерах в связи с его досрочным прекращением из-за страхового случая, выручка от реализации поврежденного застрахованного имущества и т.д.
13. Положения, изложенные в настоящем Дополнительном условии, дополняют положения Разделов 1, 2 «Правил комплексного страхования имущественных интересов юридических лиц» и применяются к договору страхования совместно с ними. В случае наличия разногласий между положениями Правил и настоящего Дополнительного условия, применяются соответствующие положения настоящего Дополнительного условия.

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ УСЛОВИЕ № 3
СТРАХОВАНИЕ ОТ УЩЕРБА ПРИ ПОГРУЗО-РАЗГРУЗОЧНЫХ РАБОТАХ

1. По договору страхования, заключенному в соответствии с «Правилами комплексного страхования имущественных интересов юридических лиц» и настоящим Дополнительным условием, Страховщик предоставляет страховую защиту на случай повреждения имущества при проведении погрузочно-разгрузочных работ.
2. Страхование распространяется на:
 - 2.1. Складские здания и сооружения, включая подъездные эстакады.
 - 2.2. Товарно-материальные ценности на складе.
 - 2.3. Подъемно – транспортное оборудование, включая подъемные краны, автопогрузчики, транспортеры и т.п.
3. Страхованием не покрываются:
 - 3.1. Убытки от повреждения застрахованного имущества не связанные с проведением погрузочно-разгрузочных работ.
 - 3.2. Убытки, явившиеся следствием естественного износа, коррозии или поломки подъемно-транспортного оборудования.
 - 3.3. Убытки, явившиеся следствием нарушения действующих правил и инструкций по безопасному проведению погрузочно-разгрузочных работ.
 - 3.4. Косвенные убытки, такие как упущенная выгода, потеря прибыли и т.п.
4. Страхователь, либо лицо, которому доверена сохранность застрахованного имущества (хранитель, арендатор и т.п.) обязан:
 - 4.1. Обеспечить эксплуатацию подъемно-транспортного оборудования, его техническое обслуживание и ремонт в соответствии с техническими требованиями.
 - 4.2. Строго соблюдать действующие правила и инструкции по безопасному проведению погрузочно-разгрузочных работ.
 - 4.3. Не допускать к проведению погрузочно-разгрузочных работ лиц, не имеющих соответствующих допусков, разрешений или удостоверений.
5. Если Страхователь, либо лицо, которому доверена сохранность застрахованного имущества (хранитель, арендатор и т.п.), не выполнит указанные в п. 4 обязанности, Страховщик имеет право полностью или частично отказать в выплате страхового возмещения в той мере, в которой вышеуказанное невыполнение обязательств привело к увеличению размера убытка.
6. Положения, изложенные в настоящем Дополнительном условии, дополняют положения Разделов 1, 2 «Правил комплексного страхования имущественных интересов юридических лиц» и применяются к договору страхования совместно с ними. В случае наличия разногласий между положениями Правил и настоящим Дополнительным условием, применяются соответствующие положения настоящего Дополнительного условия.

1.3. «Страхование от специальных рисков»

СТРАХОВЫЕ РИСКИ	Тарифные ставки по группам имущества						
	группа имущества А	группа имущества Б	группа имущества В	группа имущества Г	группа имущества Д	группа имущества Е	группа имущества Ж
Повреждение застрахованного имущества в ходе строительных или монтажных работ, а также работ по реконструкции, переоборудованию, усовершенствованию застрахованного имущества; перевозки застрахованного имущества, в том числе по транспортным путям, находящимся внутри территории страхового покрытия.	0,021	0,010	0,010	0,010	0,010	0,010	0,030
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ РАСХОДЫ							
- расходы по разборке и/или перемещению временных построек, оборудования на новое место – доля в тарифной ставке	0,0011	0,0005	0,0005	0,0005	0,0005	0,0005	0,0015
- расходы по уборке обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая – доля в тарифной ставке	0,0011	0,0005	0,0005	0,0005	0,0005	0,0005	0,0016
- расходы по найму временной охраны – доля в тарифной ставке	0,0004	0,0002	0,0002	0,0002	0,0002	0,0002	0,0006
- расходы по временному найму помещений – доля в тарифной ставке	0,0005	0,0002	0,0002	0,0002	0,0002	0,0002	0,0007

ГРУППЫ ИМУЩЕСТВА

1. Группа имущества А. Здания (производственные, административные, социально-культурного и общественного назначения и др.), сооружения (башни, мачты, агрегаты и иные производственно-технические установки), хозяйственные постройки (гаражи, хранилища, склады, навесы, крытые площадки, ограждения и т.п.), отдельные помещения (цехи, кабинеты, лаборатории и т.п.), объекты незавершенного производства.

2. Группа имущества Б. Инженерное и производственно-технологическое оборудование, включая сельскохозяйственное (коммуникации, системы, станки, механизмы, силовые и рабочие машины, передаточные устройства и т.п.); технически исправные средства электронной, множительной, вычислительной и радиотехники т.п.

3. Группа имущества В. Товарно-материальные ценности (товары, сырье и материалы и др.).

4. Группа имущества Г. Отделка помещений, предметы интерьера, мебель, обстановка, выставочные экспонаты и т.п.

5. Группа имущества Д. Самоходные механизмы, авто- и электрокары на местах его постоянной парковки.

6. Группа имущества Е. Имущество, являющееся предметом и результатом производственной деятельности Страхователя.

7. Группа имущества Ж. Наличные деньги в российских рублях и иностранной валюте; изделия из драгоценных металлов или из драгоценных камней, драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ; рисунки, картины, скульптуры, коллекции марок, монет и иные коллекции или произведения искусства, уникальные и антикварные предметы; акции, облигации, сертификаты, свидетельства, сберегательные и чековые книжки, кредитные карты и другие ценные бумаги; взрывчатые вещества; жилые вагончики, передвижные домики и их принадлежности; горюче-смазочные материалы; химикаты, охлаждающие жидкости и прочие вспомогательные материалы.

1.4. Страхование имущества в соответствии с дополнительными условиями (приложения 1, 2, 3, к Правилам).

СТРАХОВЫЕ РИСКИ	ТАРИФНЫЕ СТАВКИ
1. Повреждение, утрата или гибель электротехнического оборудования вследствие: - ошибок в эксплуатации или обслуживании застрахованного имущества, неосторожности обслуживающего персонала; - воздействия электрического тока в форме короткого замыкания, резкого повышения силы тока или напряжения в электросети, воздействия индуцированных токов и других аналогичных причин; - дефектов материалов, ошибок в конструкции, изготовлении или монтаже застрахованного имущества.	0,13
2. Повреждение, гибель или порча имущества, хранящегося в морозильных камерах и холодильных установках вследствие: - аварии оборудования холодильной камеры (установки); - непредвиденных перебоев центрального электроснабжения (внезапного прекращения подачи электрического тока из общественной или автономной энергосети).	0,17
3. Повреждение имущества при проведении погрузочно-разгрузочных работ.	0,08

2. СТРАХОВАНИЕ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

СТРАХОВЫЕ РИСКИ	ТАРИФНЫЕ СТАВКИ
1. Увечье, утрата потерпевшим третьим лицом трудоспособности или его смерть (вред жизни и здоровью), включая: - заработок, которого потерпевший лишился вследствие потери трудоспособности или уменьшения ее в результате причиненного увечья или иного повреждения здоровья - дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья (на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, санаторно-курортное лечение, включая стоимость проезда к месту лечения и обратно, приобретение специальных транспортных средств, специальный медицинский уход, протезирование, обучение новой специальности и т.д.) - часть заработка, которого в случае смерти потерпевшего лишились нетрудоспособные лица, состоявшие на его иждивении или имевшие право на получение от него содержания - расходы на погребение	0,29
2. Уничтожение или повреждение имущества (транспортные средства, здания, сооружения, постройки, включая имущество физических и юридических лиц, животных и т.д.), принадлежащего третьим лицам (реальный ущерб)	0,37
СТРАХОВАНИЕ ОТ ВСЕХ РИСКОВ	0,66
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ РАСХОДЫ - необходимые и целесообразные расходы по спасанию жизни и имущества третьих лиц, которым в результате страхового случая причинен вред (ущерб); - судебные расходы по делам о возмещении вреда, причиненного третьим лицам в результате наступления страхового случая – доля в тарифной ставке.	0,033 0,046

3. СТРАХОВАНИЕ ВОЗМОЖНЫХ УБЫТКОВ СТРАХОВАТЕЛЯ В ПРОЦЕССЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ИМ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИХ РИСКОВ).

СТРАХОВОЙ РИСК	ТАРИФНАЯ СТАВКА
<p>Возникновение убытков Страхователя в процессе осуществления им производственной деятельности в результате наступления перерыва, включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> - неполученный доход от производственной деятельности Страхователя (доход, который Страхователь получил бы в течение периода перерыва в производстве, если бы производственная деятельность Страхователя не была бы прервана наступлением страхового случая); - дополнительные непредвиденные расходы Страхователя, необходимые для восстановления обычной производственной деятельности (привлечение дополнительного числа специалистов, закупка оборудования, запасных частей, расходы по восстановлению оборудования и т.п.); - текущие расходы Страхователя по продолжению производственной деятельности в период перерыва в производстве. 	0,70

При заключении конкретного договора страхования Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты в зависимости от следующих факторов риска: специфика производственной деятельности предприятия (повышающие от 1,01 до 5,0 и понижающие от 0,1 до 0,99), состояние систем жизнеобеспечения (повышающие от 1,01 до 5,0 и понижающие от 0,1 до 0,99), вид имущества (повышающие от 1,01 до 5,0 и понижающие от 0,1 до 0,99), наличие охранной и противопожарной систем и сигнализации (повышающие от 1,01 до 5,0 и понижающие от 0,1 до 0,99) и других обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска (повышающие от 1,01 до 5,0 и понижающие от 0,1 до 0,99).

Реальная (итоговая) тарифная ставка при заключении конкретного договора страхования получается Страховщиком путем умножения базовой тарифной ставки из настоящего Приложения на повышающий или понижающий коэффициент.

Конкретные значения повышающих или понижающих коэффициентов определяются Страховщиком исходя из наличия (отсутствия) факторов риска и их влияния на повышение (понижение) вероятности наступления страхового случая.

Полученная тарифная ставка согласовывается со Страхователем и используется для расчета страховой премии.

В связи с тем, что конкретные факторы риска и обстоятельства, увеличивающие (уменьшающие) вероятность наступления страхового события, а также конкретные размеры повышающих (понижающих) коэффициентов, которые Страховщик вправе применять к базовым тарифным ставкам, могут быть выявлены (определены) только в ходе оценки Страховщиком страхового риска при заключении конкретного договора страхования, поэтому в настоящем Приложении указаны минимальные и максимальные значения повышающих и понижающих коэффициентов в определенном диапазоне их применения. Это позволяет Страховщику определить реальную тарифную ставку, учитывающую особенности объекта страхования и характер страхового риска по конкретному договору страхования, и является гарантией обеспечения его финансовой устойчивости.

Перечисление факторов риска и обоснование размера применённых повышающих или понижающих коэффициентов производится Страховщиком по конкретному договору страхования.