

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

УТВЕРЖДЕНЫ

Приказом № 26-01 от 15.05.2020 г.
Генеральный директор ООО «СК «Гранта»


Алякина Дарья Павловна



Предыдущие редакции:

от 02.08.2016 г. Приказ №25-01

от 19.02.2019 г. Приказ №08-01

**КОМБИНИРОВАННЫЕ ПРАВИЛА
СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

г. Казань

Содержание

1. Общие положения.
2. Основные используемые термины и определения.
3. Объект страхования.
4. Страховые риски. Страховые случаи.
5. Исключения из страхового покрытия. Отказы в выплате страхового возмещения.
6. Страховая сумма и страховая стоимость.
7. Франшиза.
8. Страховая премия.
9. Договор страхования. Порядок заключения и расторжения.
10. Изменение степени риска.
11. Права и обязанности Сторон.
12. Действия сторон при наступлении страхового случая.
13. Определение размера ущерба, страхового возмещения и порядок осуществления выплаты страхового возмещения.
14. Суброгация.
15. Сроки давности и порядок разрешения споров.

§1. Общие положения

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

1.2. Имущество может быть застраховано в пользу лица - Страхователя или Выгодоприобретателя, имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

Страхователь вправе в течение срока действия договора страхования 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.

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

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

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

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

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

1.7. При заключении и исполнении договора страхования Стороны исходят из принципа добросовестности и разумности действий сторон, которые в их правоотношениях предполагаются (ст. 10 ГК РФ), а также из обязанности Страхователя относиться к имуществу в течение всего периода страхования с той степенью заботливости и осмотрительности, как если бы оно было не застраховано, и принимать все меры для надлежащего исполнения этого обязательства (ст. 101 ГК РФ).

1.8. Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен с момента его заключения.

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

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

§2. Основные используемые термины и определения.

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

2.1.1. **Страховщик** - Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «Гранта» - юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страхования и получившее лицензию в установленном законом порядке.

2.1.2. **Страхователь** - юридические лица любых организационно - правовых форм, индивидуальные предприниматели, «самозанятые», заключившие со Страховщиком договоры страхования имущества на условиях настоящих Правил.

Страхователем может быть лицо, владеющее имуществом на правах собственности, владения, пользования, распоряжения, принявшее имущество в доверительное управление, аренду, лизинг, залог, на хранение, комиссию и т.д.

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

2.1.3. Выгодоприобретатель - лицо, в пользу которого заключен договор страхования на условиях настоящих Правил. Выгодоприобретатель является получателем страховой выплаты при наступлении страхового случая. Лицо, в пользу которого заключен договор страхования, должно иметь основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества. При заключении договора страхования Страхователь вправе назначать Выгодоприобретателей, а также заменять их по своему усмотрению до наступления страхового случая, 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 страховой выплате. Если Выгодоприобретатель в договоре страхования не указан, то договор страхования заключен в пользу Страхователя.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.1.14. Полис – документ, удостоверяющий факт заключения договора страхования.

2.1.15. Франшиза – предусмотренная условиями договора страхования определенная часть убытков Страхователя в абсолютном размере или в процентном отношении, не подлежащая возмещению Страховщиком. Договором страхования может быть предусмотрена условная или безусловная франшиза. При условной франшизе Страховщик освобождается от обязательств за убыток, если его размер не превышает франшизу. При безусловной франшизе обязательства Страховщика определяются размером убытка за минусом франшизы.

2.1.16. Агрегатная (уменьшаемая) страховая сумма (на все страховые случаи) – страховая сумма уменьшается после выплаты страхового возмещения на сумму страховой выплаты.

2.1.17. Неагрегатная (не уменьшаемая) страховая сумма (на каждый страховой случай) – страховая сумма не уменьшается после выплаты страхового возмещения.

2.1.18. Земельный участок - часть поверхности земли (почвенный слой), границы, которой описаны и удостоверены в установленном действующим законодательством РФ порядке.

2.1.19. Имущество - недвижимое и движимое (домашнее) имущество, которые находятся в собственности какого-либо физического лица, юридического лица.

Недвижимое имущество - квартиры, комнаты, строения, в том числе, не завершённые строительством; жилые и нежилые здания и помещения, земельные участки, подлежащие государственной регистрации;

2.1.20. **Объект незавершённого строительства** - здания, строения, сооружения, прочие постройки, строительство которых не завершено.

2.1.21. **Стихийное бедствие** - не поддающееся влиянию человека событие (юридический факт), чрезвычайное обстоятельство, являющееся следствием действия сил природы. Под стихийными бедствиями понимаются следующие природные явления: бури, вихри, ураганы, тайфуны, смерчи, цунами, ливень, град, наводнение (паводок), землетрясение, извержение вулкана, горный обвал (каменепад), снежная лавина, оползень, сель, просадка или иное движение грунта.

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

2.1.23. **Кража** - тайное хищение чужого имущества.

2.1.24. **Грабёж** - открытое хищение чужого имущества.

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

2.1.26. **Пожар** - огонь (открытое пламя и/или тление), способный самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания.

2.1.27. **Взрыв** - внезапный стремительно протекающий процесс, сопровождающийся разрушительной работой расширяющихся газов или паров, вызванный освобождением или выделением большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени.

2.1.28. **Авария** - опасное событие, состоящее во внезапном разрушении или нарушении нормального режима работы технических устройств, сооружений, строений, инженерных сетей, приводящее к повреждению застрахованного имущества, разрушению жилых и производственных помещений, повреждению или уничтожению оборудования, механизмов, транспортных средств, сырья и готовой продукции.

2.1.29. **Работник** - физическое лицо, выполняющее обязанности, предусмотренные договором (трудовым договором, договором возмездного оказания услуг и т. д.), заключенным со Страхователем или Выгодоприобретателем.

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

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

2.1.32. **«Первый риск» (страхование по системе «первого риска»)** - условие договора страхования, при котором Страховщик возмещает понесенные Страхователем при наступлении страхового случая убытки без учёта отношения страховой суммы к страховой стоимости имущества (т.е. не применяется норма, установленная в первом абзаце ст. 949 ГК РФ). При страховании по системе «первого риска» об этом должно быть прямо указано в договоре страхования.

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

2.1.34. **Недостача имущества** - отсутствие застрахованного движимого имущества или ТМЦ на территории (месте) страхования по причине, предусмотренной договором страхования в качестве страхового риска по группе рисков «кража с незаконным проникновением, грабёж, разбой».

§3. Объект страхования.

3.1. Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя или Выгодоприобретателя, связанные с владением, пользованием и распоряжением движимым и недвижимым имуществом, указанным в договоре страхования (предмет страхования), а также имущественные интересы, связанные с потерей или неполучением ожидаемых доходов и/или дополнительными расходами, связанными с повреждением или гибелью застрахованного имущества.

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

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

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

3.3.2. **Объекты незавершенного строительства** - здания, строения, сооружения, прочие постройки, строительство которых не завершено. Такие объекты принимаются на страхование при обязательном наличии фундамента, стен, крыши, могут отсутствовать окна, двери и межэтажные перекрытия (внешние окна и дверные проемы должны быть закрыты).

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

3.3.3.1. **Конструктивные элементы.**

Под конструктивными элементами в настоящих правилах понимаются: фундамент (с цоколем и отмосткой), наружные и внутренние стены, несущие перегородки, перекрытия (подвальные, межэтажные и чердачные), лестницы, конструктивные элементы крыши, включая кровлю, колонны, лестницы, балконы, лоджии.

3.3.3.2. **Инженерное оборудование.**

Под инженерным оборудованием в настоящих Правилах понимаются: системы отопления (печь/ камин с дымоходом, приборы отопления и котлы, неотделимые системы подогрева пола, радиаторы отопления), газоснабжения (включая агрегаты и приборы, исключая газовые баллоны), водоснабжения и канализации, электроснабжения (электрощит, электроавтоматы, электросчётчики, электропроводка, розетки и выключатели), телефонная, телевизионная и радиосети, системы вентиляции и кондиционирования воздуха (вентиляционные каналы, кондиционеры, внешние и внутренние навесные блоки), бассейны, встроенные аквариумы, встроенные фонтаны, системы охранной и пожарной безопасности (исключая камеры наблюдения), смесители, умывальники, унитазы, ванны, гидромассажные ванны любых видов, биде, душевые кабины любых видов, полотенцесушители, водонагреватели и прочее оборудование стационарно закрепленное (неотъемлемое), установленное и подключенное к одной из инженерных систем.

Указанные системы коммуникаций и оборудования считаются застрахованными в пределах периметра строения (расположенные внутри помещений строения, на его наружной стороне или крыше), не включая системы и коммуникации, расположенные под фундаментом или полом подвала и под землей. При страховании помещений, расположенных в зданиях (строениях), указанные коммуникации и оборудование считаются застрахованными в пределах застрахованного помещения.

3.3.3.3. **Внутренняя отделка.**

Под внутренней отделкой в настоящих Правилах понимаются: все виды внутренних штукатурных, малярных и отделочных работ, в том числе лепные работы; различные виды напольных, настенных и потолочных покрытий (в т.ч. технические слои тепло-, гидро-, шумоизоляции), не несущие перегородки, элементы декора (лепнина, плинтуса, арки, карнизы, наличники), двери (входная, балконная, межкомнатные), конструктивно встроенные шкафы и антресоли (не имеющие одной или нескольких собственных стен), полы (исключая перекрытия), слой отделочных материалов, нанесенный или прикрепленный к поверхности пола, оконные стекла.

3.3.3.4. **Внешняя отделка.**

Под внешней отделкой в настоящих Правилах понимаются: все виды внешних штукатурных, малярных и других отделочных работ, блоки, панели и плиты, установленные на фасадах зданий (сооружений) и являющиеся их неотъемлемой частью, наружная покраска, облицовка, лепнина, панно, мозаика, вагонка и т.п.

3.3.3.5. **Остекление** - стекла (дверные и облицовка фасадов, перегородки, стеклянные стены/перегородки и т. п.), зеркала, витрины, витражи и световые купола, а также световые рекламные установки/вывески из стеклянных элементов, неоновых или иных аналогичных трубчатых ламп и другие аналогичные изделия из стекла.

В договоре страхования остекление может указываться как самостоятельная категория застрахованного имущества, так и в составе внутренней или внешней отделки здания/помещения/сооружения.

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

3.3.5. **Движимое имущество, включая:**

3.3.5.1. Стационарное оборудование, силовые и другие машины, приборы и устройства.

3.3.5.2. Оргтехнику, вычислительную технику (за исключением носителей данных и содержащейся на них информации).

3.3.5.3. Инструменты, производственный и хозяйственный инвентарь.

3.3.5.4. Мебель, предметы интерьера.

3.3.5.5. Товарно-материальные ценности.

3.3.5.6. Специальная техника, в том числе:

а) специальные транспортные средства на шасси грузовых автомобилей (основной документ – паспорт транспортного средства), находящиеся на государственном регистрационном учете либо подлежащие регистрации в установленном законодательством порядке;

б) передвижная (мобильная) специальная техника, самоходные машины и механизмы (основной документ – паспорт самоходной машины), находящиеся на государственном регистрационном учете либо подлежащие регистрации в установленном законодательством порядке;

в) прицепы, полуприцепы к специальным транспортным средствам, передвижной (мобильной) специальной технике, самоходным машинам и механизмам (основной документ – паспорт транспортного средства либо паспорт самоходной машины), находящиеся на государственном регистрационном учете либо подлежащие регистрации в установленном законодательством порядке;

г) передвижные (мобильные) механизмы (оборудование), в т.ч. прицепные (основной документ – паспорт механизма (оборудования) с указанием его заводского номера).

д) дополнительное оборудование специальной техники, не входящее в заводскую комплектацию, как стационарно установленное (т.е. требующее монтажа), так и не присоединенное к ней (теле-, радио- и звуковоспроизводящая аппаратура, оборудование салонов, световые, сигнальные устройства, гидромолоты, отвалы поворотные, снегоочистители, ковши карьерные, буровое оборудование, рыхлители, штыри грузовые, бетоносмесители, грейферы, черпаки, фрезы дорожные, кусторезы, грунторезы и др.), а также принадлежности специальной техники и ее запчастей.

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

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

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

3.4.1. Денежная наличность в российской и иностранной валюте.

3.4.2. Драгоценные и редкоземельные металлы в слитках, драгоценные и полудрагоценные камни, ювелирные изделия.

3.4.3. Произведения искусства, объекты культурного наследия, антиквариат, музейные экспонаты.

3.4.4. Строения, являющиеся культурным или историческим достоянием (памятники истории и культуры).

3.4.5. Предметы производственного, технологического и вспомогательного оборудования, являющиеся экспонатами выставок, а также иные предметы (товары, изделия, средства производства и т.д.), выставленные на специализированной выставке в качестве экспонатов и образцов;

3.4.6. Имущество, требующее определенную температурный или климатический режим.

3.4.7. Имущество, находящееся в застрахованном помещении, но не принадлежащее Страхователю имуществу.

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

3.5.1. Взрывчатые вещества и боеприпасы.

3.5.2. Имущество в процессе перевозки.

3.5.3. Автотранспортные средства, а также средства железнодорожного, водного, воздушного транспорта, за исключением случаев, когда транспортные средства являются товаром по учетным документам Страхователя (Выгодоприобретателя). Условие данного пункта распространяется также на установленное на транспортных средствах оборудование, их отдельные узлы и детали.

3.5.4. Водные ресурсы, недра, не извлеченные из недр полезные ископаемые.

3.5.5. Растения, животные, микроорганизмы.

3.5.6. Бухгалтерская (финансовая) и деловая документация.

3.5.7. Ценные бумаги, акцизные марки.

3.5.8. Оффшорные сооружения (имущество, находящееся в открытом море и в границах континентального шельфа, в том числе маяки, нефтяные платформы и т. п.), а также движимое имущество, находящееся за пределами суши.

3.5.9. Имущество работников Страхователя (Выгодоприобретателя).

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

3.5.11. Имущество, на которое обращено взыскание по обязательствам.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

§4. Страховые риски. Страховые случаи.

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

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

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

4.3.1. Пожар.

В соответствии с настоящими Правилами под пожаром понимается огонь в форме открытого пламени или тления, который возник не в специально отведенном для этого месте или распространился за пределы такого места и способен самостоятельно распространяться далее, в том числе возгорание, произошедшее в результате короткого замыкания. Под ущербом, причиненным пожаром, понимается ущерб, причиненный застрахованному имуществу и вызванный непосредственным воздействием огня, высокой температуры, продуктов

горения (дыма, копоти и т.п.), в том числе в результате поджога, подрыва, независимо от того, где произошло возгорание, а также ущерб, причиненный застрахованному имуществу при выполнении мероприятий по тушению пожара. Исключения составляют случаи, указанные в §5 «Исключения из страхового покрытия. Отказы в выплате страхового возмещения» настоящих Правил;

4.3.2. Взрыв, в том числе происшедший вне застрахованного помещения - внезапный стремительно протекающий процесс, сопровождающийся разрушительной работой расширяющихся газов или паров, вызванный освобождением или выделением большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени.

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

4.3.3. Залив.

В контексте настоящих Правил:

- аварии инженерных систем - систем отопления, водоснабжения, канализации, а также стационарно установленного и подключенного к ним технического оборудования и бытовой техники (трубы, краны, вентили, баки, радиаторы, стиральные и посудомоечные машины, фильтры очистки воды, отопительные котлы, водонагреватели, системы обслуживания бассейнов) расположенных на территории страхования и правомерных действий по ее ликвидации, поломки или внезапного включения автоматических противопожарных (спринклерных или дренчерных) систем;

- проникновение воды из соседних (чужих) помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), в том числе технических этажей и подвалов, которое привело к повреждениям застрахованного имущества водой, иной жидкостью, горячим, либо конденсированным паром, либо иным веществом, вышедшим (прорывом) из водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных и иных подобных систем, вследствие аварии (внезапной поломки, порчи) таких систем, а также их внезапного и не вызванного необходимостью включения;

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

4.3.4. Стихийное бедствие – внешнее воздействие на имущество, носящее разрушительный характер, следующих природных явлений: бури, вихря, урагана, тайфуна, смерча, цунами, ливня, града, молнии, наводнения, паводка, землетрясения, извержения вулкана, действия подземного огня, горного обвала, камнепада, снежной лавины, оползня, селя, просадки или иного природного движения грунта, затопления грунтовыми водами, за исключением случаев, указанных в §5 «Исключения из страхового покрытия. Отказы в выплате страхового возмещения» настоящих Правил;

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

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

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

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

4.4.2. Бой стекол.

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

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

4.4.3. Террористический акт, диверсия.

«Террористический акт» означает взрыв, поджог или иные действия третьих лиц, устрашающие население и создающие опасность гибели человека, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных тяжких последствий, в целях воздействия на принятие решения органами власти или международными организациями (при квалификации действий виновного лица/лиц по ст. 205 УК РФ);

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

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

4.4.4. Захламление, загрязнение, заболачивание (подтопление) земельных участков.

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

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

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

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

4.4.5. Проведение погрузочно-разгрузочных работ.

Под погрузочно-разгрузочными работами понимаются работы по перемещению застрахованного имущества для его последующей перевозки, работы по разгрузке транспорта перевозчика для последующего складирования имущества, а также работы по перемещению, укладке (складированию), крепежу (при необходимости) застрахованного имущества на хранении в пределах складов, являющихся местом страхования. По особому соглашению сторон при заключении конкретного договора страхования, к погрузочно-разгрузочным работам могут быть отнесены работы по погрузке, выгрузке, перемещению (включая подъем и спуск) в пределах места страхования крупногабаритных или тяжелых грузов, в том числе - с применением специальных приспособлений и механизмов.

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

4.4.6. Воздействие электротока.

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

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

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

4.4.7. Поломка машин и механизмов.

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

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

- разрыва тросов и цепей, падения застрахованных предметов, удара их о другие предметы и иных причин аварийного характера.

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

4.4.8. Аварийный выход из строя (отключения) холодильного оборудования.

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

По данному риску могут быть застрахованы:

- замороженные, охлажденные или свежие продукты питания, подлежащие хранению в холодильных установках при определенном температурном режиме;

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

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

4.4.9. Страхование имущества «от всех рисков».

Условия по страхованию «от всех рисков» изложены в Дополнительных условиях №1 к настоящим Правилам страхования «Страхование имущества от всех рисков». (Приложение №7).

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

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

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

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

4.6. При страховании объектов, указанных в п. 3.3.5.6 настоящих Правил (**специальная техника**), договором страхования (полисом) могут быть предусмотрены следующие **специальные риски** для этих объектов, за исключением случаев, указанных в §5 «Исключения из страхового покрытия. Отказы в выплате страхового возмещения» настоящих Правил:

4.6.1. Дорожно-транспортное происшествие;

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

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

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

4.8. Совершившиеся события, перечисленные в п.п. 4.3.-4.5 настоящих Правил, признаются страховыми случаями, если они имели место в период действия договора страхования, не подпадают под исключения из страхового покрытия и подтверждены документально согласно условиям, установленным настоящими Правилами, договором страхования и законодательством РФ.

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

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

4.11. Не является страховым случаем вред, причиненный имущественным интересам Страхователя (Выгодоприобретателя), возникший при любых иных обстоятельствах и в результате любых иных действий или событий, не указанных в п.п. 4.3.-4.5. настоящих Правил.

4.12. Не являются страховыми случаями события, произошедшие при обстоятельствах и условиях, изложенных в §5 «Исключения из страхового покрытия. Отказы в выплате страхового возмещения» настоящих Правил. Ущерб, возникший в результате событий и при обстоятельствах, указанных в §5 настоящих Правил, Страховщиком не возмещается.

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

5.1. Не является страховым случаем и не возмещается ущерб, произошедшие вследствие:

- 5.1.1. воздействия ядерного взрыва, радиации и/или радиоактивного заражения;
 - 5.1.2. военных действий, гражданской войны, контртеррористических операций, а также маневров, иных военных мероприятий, массовых беспорядков, народных волнений или забастовок;
 - 5.1.3. умысла Страхователя или Выгодоприобретателя;
 - 5.1.4. изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;
 - 5.1.5. хранения бомб, мин, снарядов или иного вооружения;
 - 5.1.6. умысла Страхователя, Выгодоприобретателя или их представителей, а также лиц, действовавших хотя и от собственного имени, но с ведома и в интересах Страхователя и/или Выгодоприобретателя, а равно умышленного нарушения кем-либо из указанных лиц установленных правил обращения с застрахованным имуществом. Страхователь, Выгодоприобретатель или их представитель признается действующим умышленно, если он осознавал опасность своих действий (бездействия), предвидел возможность наступления страхового случая и сознательно допускал наступление страхового случая, либо относился к этому безразлично.
 - 5.1.7. старения, самовозгорания, брожения, гниения или других естественных свойств застрахованных объектов;
 - 5.1.8. обвала строений или части их, если обвал не вызван страховым случаем;
 - 5.1.9. дефектов в имуществе, возникших до заключения Договора страхования, о которых не был поставлен в известность Страховщик;
 - 5.1.10. незаконного проникновения третьих лиц в помещение, доступ в которое оказался временно открыт, в том числе вследствие наступления страхового случая;
 - 5.1.11. использования застрахованного имущества не по функциональному назначению;
 - 5.1.12. отключения электроэнергии, отопления, водоснабжения, прекращением подачи газа вследствие задолженности Страхователя по этим видам услуг;
 - 5.1.13. разрушения или повреждения объекта или отдельных его конструктивных элементов, наступившим вследствие их физического износа, ошибок проектирования, строительства, монтажа, некачественного выполнения работ или дефектами (недостатками) материалов;
 - 5.1.14. нарушения Страхователем установленных законами или иными нормативными актами норм безопасности, строительства, эксплуатации и ремонта или других аналогичных норм, за которые Страхователь привлечен к предусмотренной законодательством ответственности;
 - 5.1.15. повреждения имущества вследствие проведения Страхователем переоборудования и/или перепланировки без надлежащего согласования с органами местного самоуправления, иными компетентными органами;
 - 5.1.16. действий Страхователя и/или его работников, произведенными в состоянии алкогольного, наркотического или токсического опьянения, или их последствий;
 - 5.1.17. обработки застрахованного имущества огнем, теплом или иного рода термическим воздействием с целью переработки;
 - 5.1.18. нанесения на застрахованное имущество рисунков, надписей, приклеивания плакатов и прочих подобных действий.
 - 5.1.19. недостачи застрахованного имущества без признаков незаконного проникновения на территорию страхования, а также исчезновения застрахованного имущества, его недостачи, обнаруженной при проведении инвентаризации;
 - 5.1.20. проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери или иные отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие внезапного и непредвиденного воздействия извне;
 - 5.1.21. утраты права (титула) собственности на недвижимое имущество;
 - 5.1.22. уничтожения, разрушения, искажения, стирания, порчи или изменения электронных данных (программного обеспечения автоматизированных систем управления производством).
- 5.2. Если в договоре страхования не оговорено иное, не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению убытки, возникшие в результате:

- 5.2.1. террористического акта и/или терроризма, несмотря на любые другие обстоятельства или события, действующие одновременно; действий по контролю, предупреждению, подавлению или любых других действий, относящихся к террористическому акту и/или терроризму; актов насилия или актов, опасных для человеческой жизни, материальной и нематериальной собственности, с целью или желанием повлиять на любое правительство или с целью запугивания населения или какой-либо прослойки населения; народных волнений, забастовок, локаутов; диверсии;
- 5.2.2. проведения строительно-монтажных, ремонтно-отделочных и пуско-наладочных работ;
- 5.2.3. перевозки застрахованного имущества, в том числе по транспортным путям, находящимся внутри предприятия.
- 5.3. По риску «Пожар» не является страховым случаем и не подлежит возмещению:
- 5.3.1. ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате опаливания или прожигания углями, выпавшими из каминов, печей и т.п., сигаретами или сигарами, паяльной лампой и тому подобными предметами, или опаливания, вызванного внезапным выходом огня из места, специально для него отведенного, кроме случаев возникновения пожара;
- 5.3.2. ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) правил хранения в помещении легковоспламеняющихся или горючих жидкостей и взрывчатых веществ, если допущенные нарушения явились причиной утраты или повреждения имущества;
- 5.3.3. ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате воздействия на него огнем или теплом при осуществлении процессов обработки (в том числе сушки, варки, глажения, копчения, жарки, нагревания);
- 5.3.4. ущерб, причиненный в результате событий, произошедших по причине нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) установленных законами или иными нормативными актами норм и правил противопожарной безопасности, промышленной безопасности, норм эксплуатации, хранения, охраны или иных аналогичных норм, соблюдение которых для Страхователя (Выгодоприобретателя) является обязательным.
- 5.4. По риску «Взрыв» не является страховым случаем и не подлежит возмещению:
- 5.4.1. убытки, причиненные двигателям внутреннего сгорания или аналогичным машинам и агрегатам вследствие взрывов, происходящих в камерах сгорания;
- 5.4.2. ущерб, причиненный застрахованному имуществу по причине изготовления и использования Страхователем (Выгодоприобретателем) взрывчатых веществ и взрывоопасных устройств, проведения химических и физических опытов;
- 5.4.3. ущерб, причиненный застрахованному имуществу в результате нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) правил хранения в помещении легковоспламеняющихся или горючих жидкостей и взрывчатых веществ, если допущенные нарушения явились причиной утраты или повреждения имущества;
- 5.5. По риску «Залив» не является страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб, причиненный застрахованному имуществу вследствие:
- 5.5.1. влажности внутри помещения, здания (грибок, плесень и т.п.), брожения, гниения;
- 5.5.2. проникновения в помещение дождевой воды, снега, града и грязи через кровлю, лоджии, балконы, террасы, незакрытые оконные (дверные) проемы и/или иные отверстия, возникшие вследствие ветхости или строительных дефектов;
- 5.5.3. проведения ремонта или реконструкции (перепланировки) застрахованного здания или помещения;
- 5.5.4. не возмещаются расходы по ремонту или замене трубопроводов и соединенных с трубопроводами систем и аппаратов, находящихся вне застрахованных зданий и помещений;
- 5.5.5. эксплуатации Страхователем (Выгодоприобретателем) аварийных и ветхих водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем, нарушения или несоблюдения Страхователем нормативных сроков эксплуатации этих систем;
- 5.5.6. тестирования, ремонта, реконструкции систем пожаротушения на территории страхования;
- 5.5.7. повреждения застрахованного имущества водой в результате протечки крыши, внутренних и внешних водостоков, межпанельных швов;
- 5.5.8. повреждения застрахованного имущества водой от уборки и чистки застрахованных помещений (строений);
- 5.5.9. неосторожных действий, вызвавших падение и/или повреждение аквариума или в результате разгерметизации стенок, шлангов, соединений и т.п. аквариума.
- 5.5.10. повреждения товарных запасов водой, если они хранятся на первых этажах (с полом не выше уровня земли), в подвальных или иных заглубленных помещениях на расстоянии менее 10 см от поверхности пола, а также повреждение верхних товаров если оно вызвано подмоканием нижних.
- 5.5.11. включения противопожарных систем из-за высокой температуры, возникшей при пожаре;

- 5.5.12. включения дренчерных систем вследствие задымления по причине, не связанной с возникновением пожара;
- 5.5.13. Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения по риску «Залив», если повреждение имущества стало следствием невыполнения Страхователем следующих требований:
- а) обеспечить надлежащую эксплуатацию водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем на территории страхования, их своевременное обслуживание и ремонт;
 - б) при эксплуатации зданий, строений, сооружений при отрицательной температуре окружающего воздуха, применять в жидкостной системе индивидуального отопления зданий/строений/сооружений жидкости, не замерзающие при температуре окружающего воздуха до минус 40 градусов Цельсия.
 - в) при перерыве в эксплуатации при отрицательной температуре окружающего воздуха индивидуальной системы отопления зданий / строений / сооружений, заправленной водой, Страхователь обязан слить воду из системы отопления.
- 5.6. По риску «Стихийное бедствие» не является страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб, причиненный застрахованному имуществу вследствие:
- 5.6.1. обвала, камнепада, оползня или просадки грунта, вызванного проведением на территории страхования или в непосредственной от нее близости взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот, уплотнения грунта, земляных или строительно-монтажных работ, добычи или разработки месторождений полезных ископаемых;
- 5.6.2. проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града или грязи через не закрытые окна, двери, отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие землетрясения, просадки грунта, бури, урагана или смерча;
- 5.6.3. воздействия воды, если это воздействие не вызвано непосредственно одним из перечисленных в пункте 4.3.4. настоящих Правил событий, в том числе повреждения имущества дождевой, талой, грунтовой водой, из-за повышения уровня грунтовых вод, протечки крыш и стен и т.д.;
- 5.6.4. Убытки от землетрясения не подлежат возмещению в том случае, если Страховщик докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и сооружений не учитывались должным образом сейсмогеологические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения.
- 5.6.5. Убытки от оползня, оседания или иного движения грунта не подлежат возмещению в том случае, если они вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых.
- 5.6.6. Вследствие отсутствия либо нештатной работы (аварии, поломки и др.) ливневой канализации на застрахованном объекте недвижимости (объекте недвижимости, в котором находилось застрахованное имущество на момент ущерба). Данное условие не применяется в том случае, если наличие ливневой канализации не предусмотрено архитектурным проектом для указанного здесь объекта недвижимости.
- 5.7. По риску «Противоправные действия третьих лиц» не является страховым случаем и не возмещается ущерб в результате:
- 5.7.1. кражи (кражи со взломом), грабежа, разбоя совершенными лицами, работающими у Страхователя (Выгодоприобретателя);
- 5.7.2. кражи (кражи со взломом), происшедшей при отключенной или неисправной системе охранной сигнализации застрахованного объекта, если в Договоре страхования отражено наличие системы охранной сигнализации на застрахованном объекте;
- 5.7.3. кражи (кражи со взломом) имущества, находящегося вне строения (на крыше, на наружной части стен строений, на территории), если не оговорено иное;
- 5.7.4. недостачи, исчезновения, утраты застрахованного имущества, совершенного способом иным, чем кража (кража со взломом), грабеж или разбой;
- 5.7.5. противоправных действий третьих лиц в отношении застрахованного имущества, переданного этим лицам Страхователем по Договорам аренды, лизинга, проката и т.п.;
- 5.7.6. кражи или расхищения имущества во время или непосредственно после иного чем «Противоправные действия третьих лиц» страхового случая;
- 5.7.7. хищения наличных денег (ценностей), если на момент их хищения они находились вне специальных закрытых и надлежащим образом запечатанных хранилищ (помещений с бронированными дверями, сейфов, несгораемых шкафов и т.п.).
- 5.8. По риску «Падение летательных аппаратов либо их обломков; наезд транспортных средств или самоходных машин, падение деревьев и иных предметов» не является страховым случаем и не возмещается ущерб в результате:

- 5.8.1. столкновения или наезда средств транспорта, находящихся под управлением Страхователя (Выгодоприобретателя), членов его семьи и/или его работников;
- 5.8.2. падения сухостоя (засохших на корню деревьев или кустов), находящегося на территории, указанной в Договоре страхования;
- 5.8.3. падением деревьев или сооружений, вызванных проведением Страхователем (Выгодоприобретателем) строительных, ремонтных, земляных и т.п. работ;
- 5.8.4. проведения уборочных работ Страхователем (Выгодоприобретателем), его работниками или иным лицом, которому доверено проведение уборочных работ на территории страхования.
- 5.9. По риску «Бой стекло» не является страховым случаем и не возмещается ущерб:
- 5.9.1. причиненный повреждением поверхности стекол (например, царапины или сколы);
- 5.9.2. вызванный удалением или демонтажем стекол, или элементов из стекла из оконных (дверных) рам или из иных мест их постоянного крепления;
- 5.9.3. вызванный нормальной просадкой новых зданий, строений (сооружений);
- 5.9.4. причиненный случайной или преднамеренной окраской застрахованных стекол;
- 5.9.5. возникший в результате оттаивания или отмораживания стекол горячей водой, а также с помощью нагревательных приборов (паяльных ламп, горелок, кварцевых ламп и т.д.).
- 5.10. По риску «Захламления, загрязнения, заболачивания (подтопления) земельных участков» не является страховым случаем и не возмещается ущерб, возникший в результате:
- 5.10.1. проведения на земельном участке работ, не предусмотренных его целевым назначением;
- 5.10.2. повреждения земельного участка продуктами горения и мерами пожаротушения, если пожар произошел вне границ застрахованного земельного участка;
- 5.10.3. возгорания оборудования, машин, механизмов, находящихся на застрахованном земельном участке, если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара;
- 5.10.4. медленного выделения тепла, гниения и других экзотермических реакций (в т.ч. самовозгорания), проходящих вследствие естественных свойств застрахованных земельных участков, а также деградации застрахованных земельных участков, включая водную эрозию (плоскостной смыл), ветровую эрозию, овражную эрозию, дегумификацию почв, засоление и подкисление поверхностного (почвенного) слоя, опустынивание;
- 5.10.5. использования земельного участка для деятельности, не связанной с разрешенными целями в соответствии с зонированием территорий и требованиями законодательства Российской Федерации, а также нарушения установленных законами и иными нормативными актами норм и правил, содержания (эксплуатации) земельных участков и (или) расположенных на нем объектов, пожарной безопасности, охранных мероприятий;
- 5.10.6. заражения земель вредителями и болезнями растений, зарастания кустарником и мелколесьем.
- 5.10.7. Не является страховым случаем причинение вреда окружающей среде (воде, воздуху, животным, птицам, рыбам, насекомым, зеленым насаждениям и т.д.).
- 5.11. По риску «Проведение погрузочно-разгрузочных работ» не является страховым случаем и не возмещаются:
- 5.11.1. убытки от повреждения застрахованного имущества, не связанные с проведением погрузочно-разгрузочных работ;
- 5.11.2. убытки, явившиеся следствием естественного износа, коррозии или поломки подъемно-транспортного оборудования;
- 5.11.3. убытки, явившиеся следствием нарушения действующих правил и инструкций по безопасному проведению погрузочно-разгрузочных работ.
- 5.12. По риску «Воздействие электротока» не является страховым случаем и не возмещается ущерб:
- 5.12.1. связанный с уничтожением, гибелью, искажением программного обеспечения (операционных систем, систем управления базами данных, другого общесистемного и прикладного программного обеспечения), установленного на застрахованном устройстве;
- 5.12.2. причиненный:
- а) устройствам, используемым в личных, семейных или домашних целях;
 - б) устройствам, у которых продуктовые или серийные номера удалены, неразборчивы и/или изменены;
 - в) устройствам, эксплуатировавшимся с неустранимыми недостатками;
 - г) сменным деталям и расходным материалам, таким как: лампы, элементы питания, пылевые мешки и фильтры, прокладки, вкладыши и т.п.;
 - д) декоративным или иным, не влияющим на нормальное функционирование устройства, деталям.
- 5.13. По риску «Поломка машин и механизмов» не являются страховым случаем:

- 5.13.1. гибель или повреждение машин вследствие деграционных отказов, т.е. отказов, обусловленных естественными процессами старения, износа, коррозии, эрозии, накипи, кавитации, ржавления, усталости материала. Однако если в результате деграционного отказа машины произошло повреждение других машин (их частей), то такое событие покрывается страхованием в части других машин (их частей);
- 5.13.2. убытки, за которые по закону или в силу договора (гарантийные обязательства) несет ответственность поставщик, производитель ремонта, если иное не предусмотрено договором страхования;
- 5.13.3. убытки в результате ошибок и недостатков, которые существовали в момент заключения договора страхования и о которых было известно или должно было быть известно Страхователю или его представителю;
- 5.13.4. убытки, вызванные постепенным отказом, если постепенное изменение одного или нескольких параметров началось до начала действия договора страхования;
- 5.13.5. убытки, вызванные ресурсными отказами, сбоями и перемежающимися отказами (по ГОСТ Р 27.002-2009);
- 5.13.6. убытки в результате умышленных действий Страхователя или его представителей (ответственных руководителей предприятия);
- 5.13.7. убытки, причиненные в результате сборки и разборки, не связанных с ремонтом, техническим осмотром или регламентными работами, а также при участии застрахованных машин в экспериментах и испытаниях;
- 5.13.8. убытки в результате эксплуатации на режимах или в условиях, не соответствующих инструкциям по эксплуатации изготовителя (поставщика, разработчика).
- 5.14. По риску «Аварийный выход из строя (отключение) холодильного оборудования» не является страховым случаем:
- 5.14.1. усадка, усушка, внутренние дефекты застрахованного имущества, их порча или гниение, если таковые не могут быть предотвращены хранением в условиях постоянного температурного режима;
- 5.14.2. неправильное хранение, применение неправильного температурного режима, а также недостаточная вентиляция помещений холодильников или повреждение упаковки;
- 5.14.3. проведение временного ремонта указанного в договоре страхования холодильного оборудования, если такой ремонт проводился без предварительного согласования со Страховщиком.
- 5.14.4. отключение электроэнергии по причине нарушения сроков и порядка оплаты услуг по обеспечению электроэнергией;
- 5.14.5. утечка хладагента из системы охлаждения холодильного (морозильного) оборудования;
- 5.14.6. дефект материалов, ошибки в конструкции, ошибки при проектировании, изготовлении, монтаже холодильного (морозильного) оборудования.
- застрахованного имущества:
- 5.14.7. повреждение в течение беспретензионного периода в результате выхода (отклонения) температуры хранения за пределы нормативного диапазона температур.
- 5.14.7.1. В целях страхования по данной группе рисков беспретензионным периодом считается период времени, в течение которого находящееся на хранении в холодильных камерах имущество не должно подвергаться порче после выхода из строя (отключения, остановки) холодильных установок при условии, что холодильная камера в течение этого времени остаётся постоянно закрытой.
- Исчисление беспретензионного периода начинается с момента выхода из строя (отключения, остановки) холодильной установки, обеспечивающей требуемые условия хранения застрахованного имущества и указанной в договоре страхования.
- Продолжительность беспретензионного периода устанавливается соглашением сторон при заключении договора страхования в зависимости от технических характеристик холодильного оборудования и нормативных условий хранения застрахованного имущества, но в любом случае не может быть меньше 24 часов. Если продолжительность беспретензионного периода не указана в договоре страхования, то эта продолжительность считается равной 24 часам.
- 5.15. По риску «Перерыв в производстве» не является страховым риском, страховым случаем, не выплачивает возмещение по убыткам, если:
- 5.15.1. во время перерыва в хозяйственной деятельности наступают события, носящие чрезвычайный характер и увеличивающие период перерыва в хозяйственной деятельности - в той мере, в которой наступление таких событий привело к увеличению убытка от перерыва в хозяйственной деятельности;
- 5.15.2. увеличение убытка произошло в связи с расширением или обновлением производства по сравнению с его состоянием непосредственно перед наступлением материального ущерба;

- 5.15.3. имели место чрезвычайные задержки в восстановлении и возобновлении производства, связанные, например, с ведением дел в суде или арбитраже, выяснением отношений собственности, владения, аренды или найма имущества и т.д.;
- 5.15.4. Страхователь не смог своевременно восстановить поврежденное или заменить утраченное в результате страхового события имущество или своевременно принять все необходимые меры по возобновлению производства из-за отсутствия или недостатка денежных средств;
- 5.15.5. восстановление имущества или возобновление производства задерживается в связи с тем, что административными органами или иными органами власти накладываются какие-либо ограничения в отношении восстановительных работ или хозяйственной деятельности Страхователя;
- 5.15.6. убыток от перерыва в хозяйственной деятельности увеличивается из-за того, что использование неповрежденной страховым событием части имущества становится невозможным в результате повреждения, уничтожения или утраты остальной части имущества.
- 5.16. При страховании объектов, указанных в п. 3.3.5.6 настоящих Правил (специальная техника) не является страховым случаем и не возмещается ущерб, возникший:
- 5.16.1. вследствие умышленного непринятия Страхователем (Выгодоприобретателем) или лицами, осуществляющими по его поручению эксплуатацию застрахованного имущества и ответственными за его состояние, установленных нормативными документами мер по поддержанию данного имущества в исправном и пригодном для эксплуатации состоянии;
- 5.16.2. в результате отказа в работе, остановки, неправильного срабатывания, падения или разрушения любой механической, или электрической, или электронной машины, аппарата или любого оборудования, если это не было вызвано внезапным и непредвиденным воздействием извне, покрываемым страхованием, или не являлось следствием мероприятий по спасанию, сохранению или снижению возможных убытков имуществу Страхователя (Выгодоприобретателя) при наступлении страхового случая;
- 5.16.3. во время проведения планового или аналогичного ему ремонта - текущего, капитального, гарантийного, и т.д.;
- 5.16.4. в результате воздействия вооружений, взрывчатых веществ или компонентов, используемых для их производства, если это вооружение или эти взрывчатые вещества производятся, изготавливаются, хранятся, уничтожаются, транспортируются на/в или с использованием застрахованного имущества и/или в пределах территории страхования;
- 5.16.5. в результате загрязнения застрахованного имущества веществами, которые могут вызвать возгорание, короткое замыкание, коррозию, поломку, механическое и химическое разрушение элементов данного застрахованного имущества, за исключением случаев, когда такое загрязнение произошло в результате наступления внезапного и непредвиденного события, признаваемого страховым случаем по настоящим Правилам;
- 5.16.6. при эксплуатации застрахованного имущества лицами в состоянии любой формы опьянения или под воздействием наркотических, психотропных, токсикологических, медикаментозных препаратов, применение которых противопоказано при осуществлении деятельности, связанной с эксплуатацией застрахованного имущества, а также, если лицо, управляющее застрахованным имуществом, скрылось с места происшествия или отказалось пройти медицинское освидетельствование (экспертизу). Указанное медицинское освидетельствование (экспертиза) проводится на предмет наличия опьянения или воздействия наркотических, психотропных, токсикологических, медикаментозных препаратов, применение которых противопоказано при осуществлении деятельности, связанной с эксплуатацией застрахованного имущества, далее по тексту сокращенно именуется "медицинское освидетельствование на состояние опьянения";
- 5.16.7. вследствие повторного повреждения элементов застрахованного имущества, по которым Страховщик в период действия договора страхования уже осуществлял страховые выплаты, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не представил Страховщику для осмотра данное имущество после его ремонта (если иное в письменной форме не согласовано сторонами);
- 5.16.8. вследствие нарушения лицом, эксплуатирующим застрахованное имущество, установленных правил перевозки пассажиров и грузов, предусмотренных Правилами дорожного движения (именуемые далее – ПДД) и Правилами эксплуатации специальной техники;
- 5.16.9. вследствие нарушения лицом, использующим застрахованное имущество, техники безопасности, предусмотренной инструкцией по эксплуатации соответствующей специальной техники, действующим законодательством, внутренними документами Страхователя;
- 5.16.10. при использовании застрахованного имущества с ведома Страхователя (Выгодоприобретателя) лицом, не имеющим на то законных оснований и/или не указанным в договоре страхования в качестве лица, допущенного к управлению застрахованным имуществом во время движения и/или проведения работ с использованием застрахованного имущества;

- 5.16.11. при управлении Страхователем либо иным лицом, допущенным к управлению застрахованным имуществом, заведомо неисправного застрахованного имущества, эксплуатация которого запрещена в соответствии с нормативными актами Российской Федерации (в том числе, Правилами дорожного движения, Правилами эксплуатации специальной техники);
- 5.16.12. вследствие эксплуатации застрахованного имущества лицами, не имеющими соответствующих прав управления (водительского удостоверения соответствующей категории, удостоверения тракториста-машиниста соответствующей категории);
- 5.16.13. вследствие эксплуатации застрахованного имущества лицами, не имеющими соответствующей квалификации по эксплуатации специальной техники, а также дополнительного оборудования, установленного на специальной технике, подтвержденной удостоверением установленного образца;
- 5.16.14. вследствие использования источников открытого огня для прогрева двигателя и других узлов и агрегатов застрахованного имущества;
- 5.16.15. вследствие эксплуатации застрахованного имущества в целях погрузки, разгрузки, перевозки, осуществления иных операций с грузами, вес которых превышает максимальный разрешенный заводом-изготовителем застрахованного имущества;
- 5.16.16. вследствие нарушения правил эксплуатации застрахованного имущества, установленных производителем данной техники;
- 5.16.17. вследствие не прохождения или не своевременного прохождения застрахованного имущества технического обслуживания, установленного производителем данной техники;
- 5.16.18. исчезновения застрахованного имущества, причины которого не подтверждены документами из компетентных органов государственной власти; его недостачи, обнаруженной при проведении инвентаризации;
- 5.16.19. утраты права собственности на застрахованное имущество, а также в результате предъявления претензий со стороны третьих лиц, оспаривающих право собственности на застрахованное имущество;
- 5.16.20. повреждения двигателя и агрегатов застрахованного имущества в результате вытекания технологических жидкостей (масла, охлаждающих жидкостей и др.), если это произошло не вследствие событий, являющихся страховыми в соответствии с настоящими Правилами;
- 5.16.21. повреждения лакокрасочного покрытия застрахованного имущества в результате коррозии, абразивного износа, включая сколы без образования вмятин;
- 5.16.22. повреждения (выхода из строя) по причине естественного износа, постоянного воздействия эксплуатационных факторов (коррозии, эрозии, накипи, кавитации, механического и термического воздействия сторонних частиц, отложений, загрязнений, окалины, шлака, и др.), усталости материала, любого воздействия, носящего длительный, постепенный или накопительный характер;
- 5.16.23. внутренних (то есть не вызванных внешними факторами) поломок, замерзанием охлаждающей или прочих жидкостей, некачественные смазки или отсутствию масла или охлаждающей жидкости;
- 5.16.24. хищения регистрационного знака, щеток стеклоочистителя, очистителя фар, если такое хищение произошло не вместе с хищением, угонем специальной техники;
- 5.16.25. хищения или угона застрахованного имущества, если договор страхования был заключен с условием хранения застрахованного имущества в конкретное время в конкретном месте, а застрахованное имущество в это время находилось вне оговоренного в заявлении на страхование или договоре страхования места;
- 5.16.26. хищения или угона застрахованного имущества, снятого с государственного регистрационного учета, если о намерении снятия с регистрационного учета Страховщик не был в письменной форме уведомлен Страхователем до фактического осуществления снятия застрахованного имущества с регистрационного учета;
- 5.16.27. повреждения двигателя застрахованного имущества вследствие "гидроудара" (попадания сторонней жидкости в камеру сгорания двигателя).
- 5.17. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части, если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине страхователя (Выгодоприобретателя). Страховщик при этом вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.
- 5.18. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь (Выгодоприобретатель) умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.
- 5.19. Страховщик имеет право не признавать страховым случаем событие, заявленное в качестве страхового случая, если оно наступило при неизвестных (неустановленных) обстоятельствах. Под неизвестными (неустановленными) обстоятельствами понимаются обстоятельства, при которых Страховщик лишен возмож-

ности сделать однозначный вывод о том, что повреждение застрахованного имущества (имущественного интереса) произошло именно в результате риска, указанного в §4 настоящих Правил, в месте, во время и при обстоятельствах, указанных Страхователем, на территории действия договора страхования и в период действия договора страхования.

5.20. Событие не признается страховым случаем, если:

- Страхователь (Выгодоприобретатель) не сообщил в соответствующие компетентные органы о произошедшем событии или если факт наступления такого события указанными органами не подтверждается, а также, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не предоставил Страховщику документы, необходимые для подтверждения факта наступления и установления причин и характера события, обладающего признаками страхового случая, его связи с наступившими последствиями, и определения размера причиненного ущерба, или представил заведомо ложные доказательства;
- Страхователь представил Страховщику неполные, недостоверные, а также заведомо ложные сведения о самом событии, характере и размере убытков, причиненных в результате произошедшего события;
- Страхователь (Выгодоприобретатель) не выполнил какой-либо обязанности, возложенной на него в соответствии с настоящими Правилами и/или договором страхования;
- ущерб застрахованному объекту причинен за пределами территории страхования или вне периода действия договора в соответствии с условиями настоящих Правил;
- Страхователь получил соответствующее возмещение ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба;
- Страхователь не устранил обстоятельства, увеличивающие степень риска, в период с момента возникновения данных обстоятельств до момента наступления страхового случая.

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

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

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

§6. Страховая сумма и страховая стоимость.

6.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется при наступлении страхового случая (страховых случаев) в предусмотренном договором страхования порядке выплатить страховое возмещение.

6.2. Страхование не может служить источником необоснованного обогащения.

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

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

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

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

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

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

износа, соответствующий эксплуатационно-техническому состоянию застрахованного имущества (машин, оборудования и т.д.);

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

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

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

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

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

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

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

6.4.12. Для иного имущества, принимаемого на страхование по настоящим Правилам, - действительная стоимость имущества в месте страхования в день заключения договора страхования, которая может определяться на основании: документов, подтверждающих фактические затраты на приобретение, заключения профессионального оценщика, документов бухгалтерской отчетности, договора купли-продажи, поставки и т.п. договоров, товарно-транспортной накладной, чеков и т.п. документов.

6.5. При страховании товарных запасов (товаров в обороте/ТМЦ) Страхователь обязан вести учет товаров таким образом, чтобы в любой момент времени имелась возможность документально подтвердить ее действительную стоимость, а также предоставить Страховщику соответствующие данные о наличии и движении товаров.

При невыполнении Страхователем вышеуказанных обязанностей Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения.

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

6.7. Если в договоре страхования прямо не указан размер страховой суммы по внутренней и внешней отделке, инженерно-коммуникационным системам и сетям, конструктивным элементам, то их доля в общей страховой сумме по страхованию недвижимого имущества (кроме земельных участков) составляет:

- внутренняя отделка - 20 % (двадцать процентов);
- внешняя отделка - 5 % (пять процентов);
- инженерно-коммуникационные системы и сети - 15 % (пятнадцать процентов);
- конструктивные элементы - 60 % (шестьдесят процентов).

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

6.8.1. Агрегатная (на весь срок страхования). При этом общий размер страховых выплат по всем страховым случаям в отношении определенного объекта страхования не может превышать страховой суммы, установленной для данного объекта страхования.

6.8.2. Неагрегатная (на каждый страховой случай). При этом по каждому страховому случаю размер страховой выплаты рассчитывается исходя из страховой суммы, установленной в договоре страхования по соответствующему объекту страхования, независимо от предыдущих выплат по данному объекту.

6.8.3. Если в договоре страхования не указан порядок установления страховой суммы в отношении какого-либо объекта страхования, то страховая сумма считается "агрегатной".

6.9. Если договором страхования не предусмотрено иное, в случае, когда страховая сумма, установленная в договоре страхования, окажется меньше действительной стоимости застрахованного объекта (неполное имущественное страхование), сумма убытка/ущерба и расходы выплачиваются пропорционально соотношению страховой суммы к действительной стоимости застрахованного объекта («пропорциональная система»).

В этом случае, соответствие страховых сумм к действительной стоимости устанавливается отдельно по каждому застрахованному объекту или совокупности объектов, указанных в договоре страхования.

6.10. Договором страхования может быть предусмотрено, что в случае, если страховая сумма ниже страховой стоимости объекта страхования, то выплата страхового возмещения при наступлении страхового случая осуществляется в размере причиненных убытков, без учета соотношения страховой суммы и страховой стоимости (система «первого риска»), но в любом случае не выше страховой суммы, установленной договором страхования.

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

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

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

6.13. После восстановления имущества Страхователь имеет право увеличить страховую сумму по Договору страхования до величины страховой стоимости имущества, уплатив Страховщику дополнительную страховую премию.

6.14. Страхователь обязан в момент заключения договора страхования, а также в течение срока его действия, письменно сообщить Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования данного имущества с другими Страховщиками с указанием рисков, страховых сумм, номеров договоров страхования и сроков их действия. При этом в заявлении на страхование либо в договоре страхования (полисе) делается ссылка на уже заключенные договоры страхования.

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

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

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

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

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

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

§7. Франшиза.

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

7.2. Франшиза может устанавливаться в абсолютном выражении или в процентном отношении. Выбор Страхователем франшизы и ее размер фиксируется в договоре страхования (Полисе).

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

за 4 месяца -50%; за 10 месяцев - 90%;
за 5 месяцев -60%; за 11 месяцев - 95%.
за 6 месяцев -70%;

При этом неполный месяц считается как полный.

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

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

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

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

- при безналичной оплате – день поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика или его представителя;

- при наличной оплате – день уплаты страховой премии (взноса) наличными деньгами в кассу Страховщика (или его представителю).

8.11. Страховая премия по договору страхования уплачивается:

- наличными деньгами - при заключении договора страхования. Страхователь вправе поручить уплату страховой премии любому другому лицу. В этом случае он несет ответственность за действия такого лица (ответственность по договору страхования за неуплату премии в срок или неуплату в необходимом объеме).

-при безналичной форме оплаты – в течение трех рабочих дней со дня подписания договора страхования.

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

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

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

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

§9. Договор страхования. Порядок заключения и расторжения.

9.1. Под договором страхования в настоящих Правилах понимается соглашение между Страхователем и Страховщиком, согласно которому Страховщик за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) обязуется возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) в пределах определенной договором страховой суммы причиненный вследствие этого события ущерб в застрахованном имуществе. Под ущербом в настоящих Правилах понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права в связи с утратой или повреждением имущества. Расходами, подлежащими возмещению Страховщиком, признаются во всяком случае только те расходы, на которые прямо указано в договоре страхования и настоящих Правилах.

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

Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9.8. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение 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 удостоверяется записью в договоре страхования (страховом полисе).

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

- свидетельство о регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя);
- паспорт (для индивидуального предпринимателя);
- документы, подтверждающие права Страхователя (Выгодоприобретателя) на владение, пользование, распоряжение заявляемым на страхование имуществом;
- документы, подтверждающие действительную стоимость заявленного на страхование имущества;
- документы, подтверждающие движение (для ТМЦ), наличие и фактическое состояние заявленного на страхование имущества (выписка из баланса - для всех видов имущества; справка БТИ или заменяющий её документ - для объекта недвижимости; инвентарная карточка или заменяющий её документ - для оборудования; справка о движении товара, справка о загрузке склада - для ТМЦ);
- документы (акты) о проверке государственными надзорными органами, исходя из их компетенции, пожарной / производственной безопасности в заявленных на страхование объектах недвижимости, либо в

объектах недвижимости, в которых будет находиться в течение предполагаемого срока страхования заявленное на страхование движимое имущество и (или) ТМЦ;

- документы, подтверждающие обеспечение охранных мероприятий в отношении заявленного на страхование имущества (договор с охранным предприятием, документы о введении в эксплуатацию технических средств охраны).

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

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

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

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

Прием наличных денежных средств оформляется передаваемой Страхователю квитанцией установленной формы.

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

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

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

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

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

9.17. Договор страхования также признается недействительным в случаях:

- если он заключен после наступления страхового случая;

- если объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации, реквизиции, аресту на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9.21.3. в случае ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом, за исключением случаев замены Страхователя в договоре страхования при его реорганизации или правопреемства. Датой досрочного прекращения действия договора страхования считается день подписания документа о таком решении уполномоченными на то лицами;

9.21.4. в случае смерти Страхователя, являющегося физическим лицом. Датой досрочного прекращения действия договора страхования считается дата события, которое явилось основанием для его досрочного прекращения и возникновение которого подтверждено документами соответствующих государственных и иных органов;

9.21.5. в случае ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации. Датой досрочного прекращения действия договора страхования считается дата события, которое явилось основанием для его досрочного прекращения и возникновение которого подтверждено документами соответствующих государственных и иных органов;

9.21.6. в случае отзыва лицензии Страховщика в порядке, установленном законодательством РФ. Датой досрочного прекращения действия договора страхования считается день подписания документа о таком решении уполномоченными на то лицами;

9.21.7. в любое время по инициативе Страхователя, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в пункте 9.21.2. настоящих Правил. Датой досрочного прекращения действия договора страхования считается указанная в заявлении Страхователя дата, но не ранее даты поступления заявления Страховщику, или дата получения Страховщиком письменного заявления Страхователя о досрочном прекращении действия договора страхования, если дата прекращения договора в заявлении не указана;

9.21.8. в иных предусмотренных законодательством РФ и настоящими Правилами случаях.

9.21.9. по договоренности Страховщика и Страхователя. Датой досрочного действия договора страхования в этом случае считается дата соглашения Сторон.

9.22. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п.п.9.21.2-9.21.6 настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. Исчисление не истекшего срока действия договора начинается со дня, следующего за датой досрочного прекращения действия договора страхования.

9.23. Если договором страхования не предусмотрено иное, в случае досрочного прекращения действия договора страхования по пунктам 9.21.1, 9.21.7. настоящих Правил, страховая премия по договору страхования возврату не подлежит.

9.24. Не подлежит возврату остаток страховой премии по истечении 10-ти месяцев с начала действия договора страхования, за исключением случаев, предусмотренных п.1. ст.958 ГК РФ.

9.25. Если требование Страховщика о расторжении договора страхования обусловлено нарушением Страхователем условий договора страхования или при неуплате (неполной уплате) страховой премии (или ее первого взноса при уплате в рассрочку) в сроки, установленные договором страхования, возврат уплаченной страховой премии не производится.

9.26. Возврат страховой премии производится без учета инфляции в течение 20 рабочих дней с даты предоставления Страхователем всех необходимых документов.

9.27. О намерении досрочного прекращения договора страхования Страхователь обязан уведомить Страховщика за 10 дней до предполагаемой даты прекращения, если иное не сказано в договоре страхования.

9.28. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в пункте 9.21.9 настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страховой премии. При этом Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование, за вычетом расходов Страховщика на ведение дел в размере 58% от фактически уплаченной страховой премии, если иное не оговорено договором страхования, а также выплаченных и (или) подлежащих выплате убытков по данному договору, если иное не предусмотрено договором или соглашением Сторон. Исчисление неистекшего срока действия договора начинается со дня, следующего за датой досрочного прекращения действия договора страхования. Страховщик вправе зачесть часть страховой премии за неистекший срок действия договора, подлежащей возврату, в счет оплаты страховой премии по новому договору страхования, заключаемому тем же Страхователем. При этом Страховщик вправе не удерживать расходы на ведение дела.

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

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

§10. Изменение степени риска.

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

Значительными признаются во всяком случае следующие изменения в обстоятельствах:

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

10.1.2. переход права собственности на имущество другому лицу;

10.1.3. прекращение производства или существенное изменение его характера;

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

- 10.1.5. перемена производственного участка, снос, капитальный ремонт, перестройка или переоборудование зданий (сооружений), частичная или полная замена оборудования;
- 10.1.6. изменение первоначальных характеристик застрахованного объекта, ухудшение условий его эксплуатации или хранения, изменение режима безопасности;
- 10.1.7. повреждение или уничтожение имущества, независимо от того, подлежат ли убытки возмещению;
- 10.1.8. проведение на территории страхования работ с использованием газосварки и других работ с пожаро-взрывоопасным оборудованием и (или) материалами, кроме случаев, когда такие работы являются частью профильного технологического процесса с застрахованным движимым имуществом и (или) в застрахованных объектах недвижимости;
- 10.1.9. прекращение договоров аренды объектов недвижимости, являющихся местом страхования;
- 10.1.10. прекращение использования хранилищ, которые использовались для хранения застрахованного имущества при заключении договора страхования, или замена таких хранилищ на менее надежные (менее безопасные), или понижение уровня надежности (безопасности) мест хранения;
- 10.1.11. утеря (утрата) ключей к замкам в помещениях и (или) хранилищах, в которых находится (хранится) застрахованное имущество;
- 10.1.12. выход из строя систем видеонаблюдения, противопожарной автоматики, охранной сигнализации;
- 10.1.13. возбуждение в отношении Страхователя процедуры банкротства;
- 10.1.14. другие изменения, оказывающие влияние на страховой риск.
- 10.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.
- 10.3. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с законодательством РФ.
- 10.4. При неисполнении Страхователем предусмотренной в пункте 10.1. настоящих Правил обязанности Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора (пункт 5 статьи 453 ГК РФ).
- 10.5. Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения по событиям, произошедшим при условиях изменения степени риска, о которых Страховщик не был уведомлен заранее.

§11. Права и обязанности Сторон.

11.1. Страхователь имеет право:

- 11.1.1. назначить получателя страховой выплаты (Выгодоприобретателя), имеющего интерес в сохранении застрахованного имущества, а также заменить его до наступления страхового случая. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом, если он выполнил какую-либо обязанность по договору страхования или предъявил Страховщику требование о страховой выплате;
- 11.1.2. в период действия договора страхования обратиться к Страховщику с просьбой об изменении условий договора страхования (изменение страховой суммы, срока действия договора страхования, списка лиц, допущенных к управлению специальной техникой, и т.п.);
- 11.1.3. получить дубликат договора страхования (страхового полиса) в случае его утраты, обратившись с письменным заявлением к Страховщику.
- 11.1.4. получить страховое возмещение при наступлении страхового случая, указанного в договоре страхования, при условии выполнения возложенных на него обязанностей и при соблюдении всех условий, положений, ограничений и определений, изложенных в настоящих Правилах конкретном договоре страхования;
- 11.1.5. отказаться от договора страхования в установленном законодательством РФ порядке, письменно уведомив об этом Страховщика;
- 11.1.6. досрочно расторгнуть договор страхования в установленном настоящими Правилами и договором страхования порядке;
- 11.1.7. на получение информации о Страховщике в объеме, на условиях и в порядке, предусмотренном законодательством РФ;
- 11.1.8. на получение от Страховщика полной информации о предоставляемой ему услуге, о принципах расчета ущерба, причиненного застрахованному имуществу в случае наличия в договоре страхования условия осуществления страховой выплаты с учетом износа застрахованного имущества;
- 11.1.9. запросить информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру.

11.2. Страхователь обязан:

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

- 11.2.2. довести до сведения Выгодоприобретателя и работников условия договора страхования и требования настоящих Правил;
- 11.2.3. соблюдать установленные законодательством правила, нормы безопасности, содержания и эксплуатации застрахованного имущества;
- 11.2.4. предоставлять застрахованное имущество для осмотра Страховщику при заключении договора страхования, его возобновлении, изменении условий страхования, а также в случаях устранения повреждений имущества, имевшихся на момент заключения договора страхования или полученных в течение действия договора страхования;
- 11.2.5. предоставлять для осмотра поврежденное имущество или его остатки, поврежденные детали, части и принадлежности к нему, за исключением случаев, когда они могли быть уничтожены без остатков, а также имущество для осмотра и/или для проведения экспертизы во всех иных случаях по требованию Страховщика;
- 11.2.6. при заключении Договора страхования сообщить Страховщику обо всех обстоятельствах, о которых Страхователь знал или должен был знать на момент заключения договора, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), при этом существенными признаются обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в стандартной форме договора страхования (страхового полиса) и в его письменном запросе;
- 11.2.7. незамедлительно (но не позднее 3-х дней) сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска;
- 11.2.8. сообщить об изменениях в юридическом и фактическом адресах, адресе для связи, а также о банковских реквизитах для перечисления денежных средств, в счет выплаты страхового возмещения. В случае несообщения об изменениях, указанных в настоящем пункте уведомления, посланные Страховщиком по имеющимся у Страховщика адресам, считаются доставленными Страхователю надлежащим образом с даты, указанной в уведомлении;
- 11.2.9. своевременно и в полном объеме уплачивать страховую премию (страховые взносы) в порядке, установленном Договором страхования;
- 11.2.10. Если похищенное застрахованное имущество возвращено Страхователю, в течение месяца с момента обретения имущества вернуть Страховщику полученное страховое возмещение за похищенное имущество;
- 11.2.11. незамедлительно письменно сообщить Страховщику о том, что причиненный ущерб полностью или частично возмещен виновным лицом;
- 11.2.12. в момент подачи заявления о досрочном прекращении/расторжении договора страхования вернуть Страховщику оригинал выданного ему Договора страхования (Полиса);
- 11.2.13. следовать указаниям Страховщика при осуществлении действий, предпринимаемых в связи с урегулированием убытков по страховому случаю;
- 11.2.14. принимать все возможные меры по обеспечению сохранности застрахованного имущества и уменьшению ущерба в случае наступления страхового события;
- 11.2.15. обеспечивать суброгацию путем осуществления действий, направленных на установление лиц, виновных в причинении ущерба;
- 11.2.16. вернуть Страховщику полученное страховое возмещение в полном объеме или в определенной части, если в течение предусмотренных законодательством РФ сроков исковой давности были обнаружены обстоятельства, которые по закону или в соответствии с настоящими Правилами полностью или частично лишают Страхователя (Выгодоприобретателя) права на страховое возмещение;
- 11.2.17. соблюдать правила противопожарной безопасности, инструкции (правила) по эксплуатации, техническому обслуживанию застрахованного имущества, а также зданий, строений и сооружений, в котором это имущество находится, своевременно выполнять необходимые ремонтные и профилактические работы;
- 11.2.18. сообщить Страховщику обо всех заключенных (действующих) договорах страхования в отношении застрахованного имущества с другими страховыми компаниями и о выплатах страхового возмещения по ним;
- 11.2.19. вести учет застрахованного имущества и составлять бухгалтерские документы в соответствии с установленными в Российской Федерации нормами и требованиями;
- 11.2.20. совершать иные действия и выполнять обязанности, предусмотренные Договором страхования и настоящими Правилами.
- 11.2.21. При страховании риска ущерба в следствие проведения погрузочно-разгрузочных работ, Страхователь обязан:
- обеспечить нормальную эксплуатацию подъемно-транспортного оборудования, его техническое обслуживание и ремонт;

- строго соблюдать действующие правила и инструкции по безопасному проведению погрузочно-разгрузочных работ;

- не допускать к проведению погрузочно-разгрузочных работ лиц, не имеющих соответствующих допусков, разрешений или удостоверений.

11.3. Страховщик имеет право:

11.3.1. провести осмотр имущества, уведомив Страхователя о порядке его проведения, и затребовать необходимую информацию перед заключением договора страхования; по мере необходимости запрашивать у Страхователя и получать необходимую техническую документацию по застрахованному имуществу;

11.3.2. потребовать изменения условий договора страхования и/или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска при существенном изменении обстоятельств по сравнению с оговоренными в договоре страхования, а при несогласии Страхователя с изменением условий договора страхования и/или доплатой страховой премии потребовать расторжения договора страхования с даты наступления изменений в степени риска;

11.3.3. проверять состояние застрахованного имущества, соответствие сообщенных Страхователем сведений об объекте страхования действительным обстоятельствам, соблюдение норм и правил содержания и эксплуатации застрахованного имущества, а также условий договора страхования в течение срока его действия, с письменным уведомлением Страхователя о выявленных нарушениях и предлагаемых мерах по их устранению;

11.3.4. не производить страховую выплату в случаях, указанных в настоящих Правилах и договоре страхования;

12.3.5. совершать иные действия, предусмотренные настоящими Правилами, Договором страхования и законодательством РФ.

11.4. Страховщик обязан:

11.4.1. вручить Страхователю настоящие Правила;

11.4.2. по требованиям Страхователя (Выгодоприобретателя), а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, разъяснять положения, содержащиеся в настоящих Правилах и договоре страхования;

11.4.3. не разглашать сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе и их имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

11.4.4. выдать Страхователю дубликат договора страхования (страхового полиса) в случае его утраты;

11.4.5. в случае признания события страховым случаем произвести выплату страхового возмещения в сроки, установленные настоящими Правилами;

11.4.6. письменно уведомить Страхователя (Выгодоприобретателя) о непризнании события страховым случаем или о принятии решения уменьшить размер страхового возмещения с указанием мотивов такого решения;

11.4.7. выполнять условия, предусмотренные настоящими Правилами и Договором страхования.

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

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

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

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

11.4.12. представить по письменному запросу Страхователя (Выгодоприобретателя) в срок, не превышающий тридцати дней, в письменном виде информацию и документы (в том числе копии документов и (или)

выписки из них), на основании которых Страховщиком было принято решение о страховой выплате или об отказе в выплате. Не предоставляются документы, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях получателя страховых услуг, направленных на получение страховой выплаты. Информация и документы предоставляются бесплатно один раз по каждому страховому случаю, в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству.

§12. Действия сторон при наступлении страхового случая.

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

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

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

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

12.1.4. Сохранить пострадавшее застрахованное имущество в том виде, в котором оно оказалось после страхового случая, до осмотра его Страховщиком или его представителем. Изменение картины убытка Страхователем возможно только в том случае, если это диктуется соображениями безопасности и/или уменьшением размера ущерба, или если на это получено согласие Страховщика, или если Страховщик не воспользовался своим правом на проведение осмотра.

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

Письменное уведомление составляется в произвольной форме и должно содержать:

- реквизиты договора страхования;
- наименование Страхователя (Выгодоприобретателя);
- наименование застрахованного имущества с указанием вида причиненного вреда (повреждение, гибель или утрата застрахованного имущества);
- обстоятельства события, приведшего к гибели, утрате или повреждению застрахованного имущества: адрес, дата и время; предполагаемая причина;
- предполагаемый размер ущерба;
- наименование государственного органа, уведомленного об обстоятельствах причин повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества.
- перечень мер, принятых для сохранения застрахованного имущества и/или уменьшения ущерба, возмещаемого Страховщиком.

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

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

При наличии лиц, виновных в повреждении застрахованного имущества, место и время осмотра поврежденного застрахованного имущества согласовывается Страховщиком и страховой компанией виновника, при этом дата осмотра назначается с учетом времени, необходимого для вызова на осмотр и прибытия заинтересованных лиц.

12.1.7. Обеспечить по требованию Страховщика его участие в экспертизе по установлению причин утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества и/или определению размера причиненного ущерба и

в случае наличия судебного спора, связанного с утратой (гибелью) или повреждением застрахованного имущества, обеспечить привлечение Страховщика к участию в судебном разбирательстве.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

12.10. Страховщик обязан:

12.10.1. провести осмотр поврежденного имущества и по результатам осмотра составить акт осмотра поврежденного имущества и/или организовать независимую экспертизу (оценку), в том числе путем выдачи направления на экспертизу (оценку), в срок, согласованный со Страхователем (Выгодоприобретателем); Если Страхователь (Выгодоприобретатель), не представило Страховщику имущество либо его остатки для осмотра в согласованную дату, Страховщик согласовывает с этим лицом другую дату осмотра при его обращении к Страховщику. При этом, если в соответствии с договором страхования течение срока урегулирования требования о страховой выплате началось до проведения осмотра, то течение данного срока приостанавливается до даты проведения осмотра. В случае повторного непредставления Страхователем (Выгодоприобретателем) имущества или его остатков для осмотра в согласованную со Страховщиком дату, Страховщик приостанавливает рассмотрение заявления.

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

12.10.2. на усмотрение Страховщика в письменной форме (телеграмма с уведомлением) известить лиц виновных в причинении ущерба застрахованному имуществу о месте и времени проведения осмотра поврежденного имущества. В случае неявки указанного лица или его представителя акт осмотра составляется в его отсутствие;

12.10.3. в течение 20 рабочих дней после получения Страховщиком от Страхователя (Выгодоприобретателя) всех необходимых документов, позволяющих установить факт, причины и обстоятельства страхового случая, а также, в случае необходимости, после получения от компетентных органов и иных организаций ответов на запросы, Страховщик обязан определить размер ущерба, составить страховой акт и произвести выплату страхового возмещения.

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

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

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

§13. Определение размера ущерба, страхового возмещения и порядок осуществления выплаты страхового возмещения.

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

Страховая выплата осуществляется в форме, установленной в договоре страхования.

При оплате страхового возмещения в натуральной форме в случае недостаточности суммы страхового возмещения для возмещения вреда и при отсутствии согласия Страхователя (Выгодоприобретателя) на доплату разницы между стоимостью возмещения вреда в натуре и суммой страхового возмещения, страховое возмещение выплачивается в денежной форме по калькуляции Страховщика.

13.2. Размер ущерба, причиненного застрахованному имуществу, определяется:

13.2.1. При полной гибели застрахованного имущества - в размере действительной стоимости, за вычетом стоимости годных остатков, но не более страховой суммы погибшего (утраченного) имущества.

В случае утраты, гибели застрахованного имущества Страхователь, Выгодоприобретатель вправе отказаться от своих прав на него в пользу Страховщика в целях получения от него страховой выплаты (страхового возмещения) в размере страховой суммы. В этом случае Страхователь передает поврежденное имущество Страховщику в том виде, в котором оно было зафиксировано в акте осмотра после наступления страхового случая. Страховая выплата осуществляется за вычетом безусловной франшизы, в случае ее наличия.

Имущество, стоимость которого возмещена Страховщиком в полном объеме, в любом случае подлежит передаче Страховщику.

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

13.3. Затраты на восстановительный ремонт включают в себя:

13.3.1. расходы на материалы и запасные части для ремонта;

13.3.2. расходы на оплату работ по ремонту;

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

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

13.5. Затраты на восстановительный ремонт не включают:

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

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

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

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

13.5.5. технического обслуживания и гарантийного ремонта;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

13.9. В том случае, если при ремонте (восстановлении) застрахованного имущества будут выявлены скрытые дефекты (не заявленные Страховщику ранее и (или) не зафиксированные Страховщиком в акте осмотра поврежденного имущества):

13.9.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно (настолько, насколько это позволяет соответствующая технология работ) остановить технологический процесс ремонта и письменно уведомить Страховщика о факте выявления таких дефектов.

13.9.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан обеспечить Страховщику возможность осмотра выявленных дефектов в застрахованном имуществе.

13.9.3. Страховщик обязан в течение трёх рабочих дней с даты получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) вышеуказанного в настоящем пункте уведомления осмотреть выявленные дефекты либо направить Страхователю (Выгодоприобретателю) своё письменное согласие на продолжение ремонта при сложившихся обстоятельствах.

13.9.4. В случае неисполнения Страхователем условий, предусмотренных п.п. 13.9.1, 13.9.2. настоящих Правил Страховщик имеет право рассматривать выявленные дефекты, как возникшие не в результате страхового случая.

13.9.5. Осмотр Страховщиком выявленных дефектов в застрахованном имуществе, равно как и согласие Страховщика на продолжение ремонта, не являются фактом признания Страховщиком того, что выявленные дефекты в застрахованном имуществе возникли в результате страхового случая.

13.10. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и (или) размере ущерба каждая из сторон договора страхования имеет право потребовать проведения независимой экспертизы. Каждая сторона несет расходы за привлеченного ей эксперта. Если независимая экспертиза назначается Страховщиком, в том числе по причине недостаточности сведений для принятия решения о признании либо не признании страхового случая и (или) для определения размера ущерба застрахованному имуществу, то Страхователь обязан обеспечить все возможные, зависящие от него и доступные ему условия для проведения такой экспертизы.

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

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

13.12.1. При невозможности дальнейшего использования земельного участка для целей в которых он использовался или предназначался к использованию с момента начала действия договора страхования до наступления страхового случая, а также когда расходы по приведению земельного участка в состояние пригодности его для дальнейшего использования превышают действительную стоимость земельного участка - в размере действительной стоимости земельного участка, устанавливаемой нормативными актами субъектов федераций, но не более страховой суммы, указанной в конкретном договоре страхования.

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

13.12.2.1. Затраты на восстановление могут включать в себя:

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

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

13.12.2.2. Затраты на восстановление не включают в себя:

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

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

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

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

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

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

13.16. Убыток от перерыва в хозяйственной деятельности складывается из:

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

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

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

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

- у производственных предприятий - за счет выпуска продукции;

- у предприятий сферы обслуживания - за счет оказания услуг;

- у торговых предприятий - от продажи товаров.

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

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

13.16.3.2. расходы по приобретению сырья, полуфабрикатов и материалов, используемых в хозяйственной деятельности Страхователя;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

13.17. Из суммы страхового возмещения, подлежащей выплате, вычитается сумма безусловной франшизы, установленной в Договоре страхования.

13.18. Если Страхователем является юридическое лицо, пользующееся объектом страхования на основании доверенности, договора аренды или на других законных основаниях, срок действия которых к моменту наступления страхового случая истек, то право на получение страхового возмещения переходит к лицу, к которому перешли права на объект страхования (собственнику или иному лицу). Право на получение страхового возмещения имеет лицо, обладающее имущественным интересом (интересом в сохранении имущества), который должен быть подтвержден соответствующими правоустанавливающими документами на объект страхования.

13.19. Расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), понесенные им в связи с принятием им мер по спасанию застрахованного имущества в связи с наступлением страхового события и недопущением его дальнейшего повреждения, возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму. В случае двойного страхования Страховщик возмещает такие расходы в той же пропорции, что и возмещение прямого ущерба.

13.20. При страховании с валютным эквивалентом, если иное не предусмотрено договором страхования и законодательством о денежных расчетах, страховое возмещение выплачивается в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации (Банка России), установленному для данной валюты на дату выплаты (перечисления). При этом, при расчете страхового возмещения данное условие применяется в случае, если курс валюты страхования, установленный Банком России на дату выплаты, не превышает максимального курса для выплат, который определяется следующим образом: к курсу валюты страхования, установленному Банком России на дату перечисления страховой премии (последнего страхового взноса), прибавляется 1% (один процент) за каждый месяц (в том числе неполный), прошедший с момента перечисления премии. В случае, если курс валюты страхования, установленный Банком России на дату выплаты, превысит вышеуказанный максимальный курс, размер страхового возмещения определяется, исходя из максимального курса.

§14. Суброгация.

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

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

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

14.4. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от уплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения (ст.965 ГК РФ).

§15. Сроки давности и порядок разрешения споров.

15.1. Все споры, возникающие по договору страхования между Страхователем и Страховщиком, разрешаются путем переговоров и в досудебном претензионном порядке.

15.2. При не достижении соглашения решение спора передается на разрешение арбитражного суда по месту нахождения Страховщика либо по месту нахождения филиала Страховщика, оформившего договор страхования.

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

БАЗОВЫЕ ТАРИФЫ

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

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

Таблица 1 – продолжение

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

Таблица 1 – продолжение

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

Таблица 1 – продолжение

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

В зависимости от степени риска Страховщик вправе применять к базовым тарифам повышающие и понижающие коэффициенты риска.

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

1. Настоящие Дополнительные условия №1 «Страхование имущества от всех рисков» (далее – Дополнительные условия) являются составной частью «Комбинированных правил страхования имущества юридических лиц» (далее Правила, Правила страхования).
2. Отношения сторон, не оговоренные в настоящих дополнительных условиях, регулируются Правилами страхования и действующим законодательством Российской Федерации.
3. В соответствии с настоящими дополнительными условиями страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества вследствие любого внезапного и случайного события по любым причинам, за исключением случаев, оговоренных в п. 4 настоящих дополнительных условий, с учетом положений, предусмотренных договором страхования. Для обозначения страхового случая, сформулированного в настоящем пункте, Страховщик вправе использовать наименование **«страхование имущества от всех рисков»**.
4. Если в договоре страхования не оговорено иное, не являются страховыми случаями и не подлежат возмещению убытки, возникшие в результате:
 - 4.1. военных действий всякого рода, гражданской войны народных волнений, массовых беспорядков, забастовок или локаутов, актов терроризма, диверсии или их последствий;
 - 4.2. воздействия ядерной энергии в любой форме;
 - 4.3. воздействия любого химического, биологического, биохимического или электромагнитного оружия;
 - 4.4. использования или хранения бомб, мин, снарядов или иного вооружения;
 - 4.5. конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению военных или гражданских властей, или иных действий административных органов;
 - 4.6. наложения на Страхователя или работающих у него лиц штрафов, неустоек, пени или иных штрафных санкций в денежной форме в соответствии с законодательством или иными распоряжениями властей, действующими на территории страхования;
 - 4.7. косвенных убытков, возникающих, в частности, из-за задержки в поставке продукции или несвоевременной поставки, неполучения прибыли или выгоды, замедления темпов производства или снижения количества производимых товаров или услуг, даже если такие убытки и явились следствием событий, в связи с наступлением которых Страховщик был бы обязан выплачивать возмещение в соответствии с условиями договора;
 - 4.8. естественного износа, коррозии, ржавления, окисления, брожения, гниения, поражения любыми грибами, плесенью, спорами и токсинами или иных естественных свойств застрахованного имущества, постепенной потерей им своих качеств или полезных свойств;
 - 4.9. ущерба от воздействия асбеста;
 - 4.10. оседания, растрескивания, сжатия, расширения или вздутия покрытий дорог или тротуаров, а также фундаментов, стен, несущих конструкций или перекрытий зданий, строений либо инженерных сооружений, если они произошли не в результате внезапного и непредвиденного воздействия на них извне;
 - 4.11. дефектов и недостатков застрахованных зданий, сооружений, уже имевших на момент заключения страхования, которые должны были быть известны Страхователям или его органам, или уполномоченным лицам;
 - 4.12. умысла Страхователя, Выгодоприобретателя, их руководящих сотрудников или представителей, а равно и нарушения кем-либо из указанных лиц установленных правил обращения с застрахованным имуществом*;

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

4.13. ущерб, возникшего в результате загрязнения застрахованного имущества вредными веществами, представляющими опасность для жизни и здоровья людей, животных и окружающей природной среды, за исключением случаев, когда такое загрязнение произошло в результате наступления внезапного и непредвиденного события, признаваемого страховым случаем по договору;

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

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

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

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

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

4.18. ущерб, возникшего в результате проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери или иные технологические отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие бури, вихря, урагана или смерча, или любого другого воздействия извне;

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

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

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

4.22. проведения погрузочно-разгрузочных работ;

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

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

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

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

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

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

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

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

7. Дополнительно, по соглашению Сторон в договор страхования может быть включено условие о выплате неоспоримой части убытка до закрытия страхового случая, а именно, в случае признания события страховым случаем, но при наличии разногласий в части определения суммы выплаты.

На основании заявления Страхователя, Страховщик выплачивает Страхователю (на основании калькуляции/сметы) неоспоримую сумму убытка для покрытия части текущих расходов, в счет причитающегося Страхователю страхового возмещения при условии, что событие, повлекшее соответствующий ущерб, признано Страховщиком страховым случаем. Выплата производится Страхователю/Выгодоприобретателю в течение 5 рабочих дней с даты получения соответствующего заявления и предоставления Страхователем указанного в договоре страхования комплекта документов по страховому случаю. Днем выплаты является дата списания денежных средств в пользу Страхователя/Выгодоприобретателя с расчетного счета Страховщика. Оставшаяся часть выплачивается после устранения разногласий.