

ТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор
ОСАО «РЕСО-Гарантия»
Раковщик Д.Г.



ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ОТ ОГНЯ И ДРУГИХ ОПАСНОСТЕЙ

СОДЕРЖАНИЕ:

- I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ
- II. УЧАСТНИКИ СТРАХОВАНИЯ
- III. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ
- IV. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ
- V. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ
- VI. СТРАХОВАЯ СУММА
- VII. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ
- VIII. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
- IX. ПОСЛЕДСТВИЯ УВЕЛИЧЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
- X. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН
- XI. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ
- XII. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

На основании настоящих «Правил страхования имущества юридических лиц от огня и других опасностей» (далее – «Правила») ОСАО «РЕСО-Гарантия» заключает договоры страхования имущества с юридическими лицами, а также с индивидуальными предпринимателями и дееспособными физическими лицами.

I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. **Страховщик:** Открытое страховое акционерное общество «РЕСО-Гарантия», юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности.
- 1.2. **Страхователь:** юридическое лицо независимо от организационно-правовой формы или индивидуальный предприниматель или дееспособное физическое лицо, заключившее со Страховщиком договор страхования. Страхователем может быть лицо, владеющее имуществом на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), либо принявшее имущество в доверительное управление, аренду, лизинг, залог, на хранение, комиссию, продажу и т.д.
- 1.3. **Выгодоприобретатель:** физическое или юридическое лицо, назначенное Страхователем, для получения страховых возмещений по договору страхования. Выгодоприобретателем может быть лицо, имеющее основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.
- 1.4. **Объект страхования:** имущественные интересы Страхователя, не противоречащие законодательству РФ, связанные с владением, пользованием, распоряжением застрахованным имуществом.
- 1.5. **Правила страхования:** изложенные в настоящем документе условия страхования, на основании которых заключается договор страхования (страховой полис). Правила страхования являются неотъемлемой частью договора страхования (страхового полиса).
- 1.6. **Договор страхования** (страховой полис): соглашение между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату при наступлении

страхового случая возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор, причиненный вследствие этого случая ущерб в застрахованном имуществе либо ущерб в связи с иными имущественными интересами Страхователя.

1.7. **Заявление на страхование:** обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая, письменно сообщенные Страхователем по требованию Страховщика. Заявление может быть заполнено представителем Страховщика со слов Страхователя. Достоверность сведений в заявлении Страхователь заверяет своей подписью. Заявление на страхование является неотъемлемой частью договора страхования (страхового полиса).

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.

1.9. **Страховой случай:** совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения.

1.10. **Страховая сумма:** определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется при наступлении страхового случая (страховых случаев), в предусмотренном договоре страхования порядке, выплатить страховое возмещение.

1.11. **Страховая премия:** плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования. Часть страховой премии считается страховым взносом.

1.12. **Франшиза:** предусмотренная условиями договора страхования часть ущерба в абсолютном размере или в процентном отношении от страховой суммы, не подлежащая возмещению Страховщиком. Франшиза относится к каждому страховому случаю.

1.13. **Лимит возмещения:** предусмотренная условиями договора страхования предельная сумма страхового возмещения по какому-либо страховому риску применительно ко всему или части застрахованного имущества, в расчете на один страховой случай или на весь срок действия договора страхования.

1.14. **Страховой акт:** документ, составляемый Страховщиком, после предоставления Страхователем всех необходимых документов в соответствии с условиями договора страхования (страхового полиса) и Правил, который является основанием для выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая.

1.15. **Суброгация:** переход к Страховщику, выплатившему страховое возмещение в пределах выплаченной суммы, права требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования.

II. УЧАСТНИКИ СТРАХОВАНИЯ

2.1. По настоящим Правилам участниками страхования признаются страховщик, страхователь, выгодоприобретатель.

2.2. В качестве Страховщика выступает ОСАО «РЕСО-Гарантия», имеющее лицензию на осуществление страхования.

2.3. Страхователем является юридическое лицо или индивидуальный предприниматель или физическое лицо, заключившее (ий) со Страховщиком договор страхования.

III. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием и распоряжением застрахованным имуществом.

3.2. По настоящим Правилам может быть застраховано следующее движимое и недвижимое имущество:

а) здания (производственные, административные, социально-культурного и общественного пользования и т.п.);

б) сооружения (башни, мачты, резервуары, мосты, дороги, трубопроводы, линии электрических передач и т.п.);

в) оборудование (турбины, генераторы, трансформаторы, компрессоры, насосы, станки, прессы, иные машины, механизмы и приспособления);

г) электронное оборудование (электронная вычислительная, медицинская, телекоммуникационная, копировальная, множительная техника; электронная фото-, кино- и видеотехника; электронные измерительные, оптические приборы; пожарно-охранные системы и т.п.);

д) отдельные помещения (цех, лаборатория, кабинет и т.п.);

е) объекты незавершенного строительства;

ж) мебель, инвентарь, технологическая оснастка;

з) товарно-материальные ценности (сырье, материалы, готовая продукция, товары для реализации и т.п.);

и) другое имущество, указанное в договоре страхования, кроме перечисленного в пункте 3.4.

3.3. Только если предусмотрено договором страхования, с составлением перечня имущества и страховых сумм, может быть застраховано следующее имущество:

а) наличные деньги в российской и иностранной валюте;

б) акции, облигации и другие ценные бумаги;

в) модели, макеты, образцы, формы, выставочные экземпляры и т.п.;

г) драгоценные металлы и драгоценные камни;

д) изделия из драгоценных металлов или из драгоценных камней;

е) рисунки, картины, скульптуры, коллекции марок, монет и иные коллекции или произведения искусства;

ж) технические носители информации (магнитные ленты, кассеты, дискеты и т.п.) компьютерных и аналогичных систем;

з) предметы религиозного культа;

и) земельные участки, включая плодородный слой;

к) закрепленные с наружной стороны зданий и сооружений такие предметы, как мачты, антенны, кондиционеры, открытые электропровода, рекламные установки, плакатные щиты и т.п.;

л) движимое имущество, хранящееся под открытым небом, даже если оно защищено мягкими материалами (парусиной, пленкой, надувной конструкцией или чем-либо подобным) или содержащееся внутри открытых сооружений.

3.4. Во всех случаях не подлежат страхованию:

а) рукописи, планы, схемы, чертежи, бухгалтерские и деловые книги;

б) информация на технических носителях компьютерных и аналогичных систем;

в) взрывчатые вещества;

г) имущество, которым Страхователь не распоряжается на правах собственности или иных законных основаниях;

д) животные, урожай сельскохозяйственных культур;

ж) здания, сооружения и коммуникации, находящиеся в аварийном и ветхом состоянии;

з) имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения, а также в зоне военных действий или стихийных бедствий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования;

и) иное имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации.

IV. СТРАХОВЫЕ РИСКИ, СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

По настоящим Правилам могут быть застрахованы имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с утратой, гибелью или повреждением застрахованного имущества от наступления страховых случаев по следующим рискам:

4.1. «ПОЖАР, УДАР МОЛНИИ»

По настоящему риску возмещается ущерб в результате:

а) воздействия на застрахованное имущество пламени, продуктов горения, горячих газов, высокой температуры при пожаре;

б) воздействия на застрахованное имущество аварийно высвободившихся раскаленных расплавов (кроме самих сосудов или емкостей, содержащих эти расплавы);

в) воздействия на застрахованное имущество грозового электрического разряда (удара молнии);

г) воздействия на застрахованное имущество средств пожаротушения, применяемых с целью предотвращения и тушения пожара.

В целях настоящих Правил под *пожаром* понимается неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест для разведения и поддержания огня или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб.

В целях настоящих Правил под *ударом молнии* понимается грозовой электрический разряд, при котором ток разряда протекает через застрахованное имущество и оказывает термическое, механическое или электрическое воздействие на застрахованное имущество.

4.1.1. По риску «ПОЖАР, УДАР МОЛНИИ» не является страховым риском, страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб в результате:

а) обработки застрахованного имущества огнем или теплом с целью его переработки в соответствии с технологическим процессом (например: для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, плавления, обжига, термической обработки и т.п.);

б) воздействия на застрахованное электронное оборудование (или иное оборудование, подключенное к электросети) электрического тока короткого замыкания, повышения напряжения или силы тока в электросети, перегрузки в электросети, удара молнии без возникновения пожара.

4.2. «ПОВРЕЖДЕНИЕ ВОДОЙ ИЗ ВОДОПРОВОДНЫХ, ОТОПИТЕЛЬНЫХ, КАНАЛИЗАЦИОННЫХ И ПРОТИВОПОЖАРНЫХ СИСТЕМ»

По настоящему риску возмещается:

а) ущерб в результате воздействия на застрахованное имущество воды или пара вследствие аварии водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем, а также внезапного и не вызванного необходимостью включения противопожарных систем;

б) ущерб в результате воздействия на застрахованное имущество воды, поступившей из других помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю).

4.2.1. При страховании зданий и сооружений возмещаются также:

а) расходы по устранению внезапного повреждения находящихся непосредственно в застрахованных зданиях и сооружениях водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем. В этом случае при необходимости замены труб по каждому страховому случаю возмещаются расходы, не превышающие стоимости замены двух погонных метров поврежденного участка труб;

б) расходы по устранению ущерба от внезапного замерзания находящихся непосредственно в застрахованных зданиях и сооружениях трубопроводов, указанных в пункте 4.2.1.(а). При необходимости замены труб по каждому страховому случаю возмещаются расходы, не превышающие стоимости замены двух погонных метров поврежденного участка труб;

4.2.2. *По риску «ПОВРЕЖДЕНИЕ ВОДОЙ ИЗ ВОДОПРОВОДНЫХ, ОТОПИТЕЛЬНЫХ, КАНАЛИЗАЦИОННЫХ И ПРОТИВОПОЖАРНЫХ СИСТЕМ» не является страховым риском, страховым случаем и не подлежит возмещению:*

а) ущерб, произошедший не по одной из указанных в пункте 4.2. Правил причин, в том числе при уборке или чистке помещений, наводнении, затоплении или вследствие повышения уровня грунтовых вод;

б) ущерб, причиненный в результате проникновения в застрахованное помещение жидкостей, в том числе дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или дефектов конструкций здания;

в) ущерб, возникший вследствие ремонта, реконструкции, перепланировки застрахованного здания или помещения;

г) повреждение или гибель товаров, находящихся на расстоянии менее 15 см от поверхности пола;

д) ущерб в результате длительного воздействия влажности внутри помещений (плесень, грибок и т.п.);

е) ущерб в результате эксплуатации Страхователем аварийных и ветхих водопроводных, отопительных, канализационных, противопожарных систем, нарушения или несоблюдения Страхователем нормативных сроков эксплуатации этих систем;

ж) расходы по ремонту или замене соединенных с трубопроводами систем и аппаратов, включая, но не ограничиваясь, краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы и т.п.;

з) расходы по ремонту, замене или размораживанию трубопроводов, расположенных вне застрахованных зданий и помещений;

и) ущерб в результате воздействия на застрахованное имущество воды, проникшей извне в здание или сооружение, вследствие аварии расположенных вне зданий и сооружений водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем.

4.2.3. При страховании по риску «ПОВРЕЖДЕНИЕ ВОДОЙ ИЗ ВОДОПРОВОДНЫХ, ОТОПИТЕЛЬНЫХ, КАНАЛИЗАЦИОННЫХ И ПРОТИВОПОЖАРНЫХ СИСТЕМ» Страхователь обязан:

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

б) отключить и обеспечить своевременное освобождение от воды и пара вышеуказанных трубопроводных систем в случае освобождения застрахованных зданий (сооружений) для капитального ремонта или для иных целей на срок более 60-ти дней.

4.3. «СТИХИЙНЫЕ БЕДСТВИЯ»

По настоящему риску возмещается ущерб в результате:

а) землетрясения, извержения вулкана;

б) наводнения, затопления;

в) бури, урагана, смерча;

г) цунами;

д) оползня, просадки грунта, обвала, камнепада, лавины, селя;

е) града.

Землетрясение – результат природных процессов, происходящих в недрах земли, сопровождаемых подземными толчками и колебаниями поверхности земли.

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

Наводнение, затопление – выход водяной массы из нормальных границ водоема, вызванный интенсивным таянием снега, выпадением большого количества осадков, ветровыми нагонами воды, ледяными заторами, прорывом дамб и плотин, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку воды.

Буря – длительный и сильный ветер со скоростью более 16,6 м/сек.

Ураган – длительный и сильный ветер со скоростью более 35 м/сек.

Смерч – атмосферный вихрь, возникающий в грозовом облаке и распространяющийся вниз, состоящий из быстро вращающегося воздуха, частиц влаги, песка, пыли и других взвесей и скоростью вращения более 50 м/сек.

Цунами – морские волны большой высоты (до нескольких десятков метров), вызванные смещением участков морского дна при землетрясениях, оползнях и извержениях вулкана.

Оползень – скользящее смещение масс грунта по склону вниз под действием собственной тяжести.

Просадка грунта – опускание грунта в природные трещины или пустоты земли в результате природных явлений, в том числе изменения уровня грунтовых вод, обрушения карстовых сводов, выгорания залежей торфа и т.п.

Обвал, камнепад – внезапное обрушение горных пород в результате потери устойчивости; скатывание камней с горных склонов.

Лавина – масса снега, падающая или соскальзывающая со склонов гор, со скоростью более 20 м/сек.

Сель – грязевые или грязекаменные потоки, внезапно возникающие в руслах горных рек вследствие паводка, вызванного ливнями или бурным снеготаянием.

Град – разновидность атмосферных осадков, выпадающих в виде ледяных образований разной величины.

4.3.1. Только если специально оговорено в договоре страхования Страховщик возмещает ущерб в результате гололеда.

Гололед – слой льда, образующийся на открытых частях зданий и сооружений в результате замерзания капель дождя или тумана.

4.3.2. Убытки от землетрясения, оползня, просадки грунта подлежат возмещению лишь в том случае, если при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и сооружений должным образом учитывались сейсмические и геологические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения.

4.3.3. Убытки от бури, урагана, смерча возмещаются только в том случае, если скорость ветра, причинившего убыток, превышала 60 км/час (16,6 м/сек), подтвержденной справкой соответствующих учреждений Гидрометцентра РФ.

4.3.4. Только если специально оговорено в договоре страхования Страховщик возмещает повреждение или гибель витрин, витражей стеклянных стен, оконных и дверных стекол размером более 1,5 кв. метров каждое, а также оконных и дверных рам или иных обрамлений, в которые закреплены такие стекла;

4.3.5. По риску «СТИХИЙНОЕ БЕДСТВИЕ» не является страховым риском, страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб в результате:

а) 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;

б) проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града или грязи через незакрытые отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие бури, урагана или смерча;

в) воздействия воды, если это воздействие не вызвано непосредственно одним из перечисленных в пункте 4.3. Правил, в том числе, повреждения имущества дождевой, талой, грунтовой водой, из-за повышения уровня грунтовых вод, протечки крыш, и т.д.

г) ветхости застрахованных зданий и сооружений, а также зданий и сооружений, в которых находится застрахованное имущество.

4.3.6. Здания и сооружения, не оконченные строительством, освобожденные для капитального ремонта или по другим причинам на длительный срок лицами, использующими их по прямому назначению, на страхование не принимаются. Страхователь обязан незамедлительно известить Страховщика об освобождении застрахованных зданий и сооружений для проведения капитального ремонта или по другим причинам на срок более 60 дней.

4.4. «КРАЖА СО ВЗЛОМОМ, ГРАБЕЖ»

По настоящему риску возмещается ущерб застрахованному имуществу, возникший в результате:

- а) кражи со взломом;
- б) грабежа.

4.4.1. Под *кражей со взломом* в целях настоящих Правил понимается тайное хищение застрахованного имущества, то есть противоправное безвозмездное изъятие имущества, связанное с проникновением третьего лица в закрытое помещение, либо иное закрытое хранилище в пределах территории страхования.

Кража со взломом в смысле настоящих Правил имеет место если злоумышленник:

а) проникает в застрахованные помещения, взламывая двери или окна, применяя отмычки или поддельные ключи, или иные технические средства.

Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами.

Одного факта исчезновения имущества с территории страхования недостаточно для доказательства использования поддельных ключей. Подтверждением применения отмычек, поддельных ключей и иных технических средств является официальное заключение компетентных органов;

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

В помещениях, которые используются в служебных или хозяйственных целях помимо Страхователя также третьими лицами, страхование по таким случаям действует только при условии, если это особо оговаривается в договоре страхования.

в) изымает предметы из закрытых помещений, куда он ранее проник обычным путем, в которых тайно продолжал оставаться до их закрытия и использовал средства, указанные в подпункте (а) настоящего пункта при выходе из помещения, либо изымает предметы из закрытых помещений с помощью специальных устройств или приспособлений без проникновения в само помещение;

г) повреждает конструктивные элементы здания или сооружения (стены, пол, потолок, крышу, двери, окна и т.п.).

4.4.2. Только если специально оговорено в договоре страхования в отношении имущества, расположенного в силу его функционального назначения за пределами помещений (например, линии электропередачи, линии связи, антенны) кражей со взломом также является тайное хищение застрахованного имущества без проникновения в помещение, но совершенное третьим лицом путем демонтажа, повреждения элементов крепления или повреждения элементов конструкции.

4.4.3. Под *грабежом* в целях настоящих Правил понимается хищение застрахованного имущества, совершенное путем:

а) применения к Страхователю или лицам, работающим у него, насилия для подавления их сопротивления изъятию застрахованного имущества;

б) угрозы жизни и здоровью Страхователю или работающим у Страхователя лицам. Если территорией страхования является несколько застрахованных зданий, то грабежом считается изъятие имущества в пределах того застрахованного здания, в котором возникла угроза здоровью или жизни Страхователя или работающих у него лиц;

в) изъятия у Страхователя или работающих у него лиц в период нахождения этих лиц в беспомощном состоянии.

К лицам, работающим у Страхователя, приравниваются члены семьи последнего, которым временно была поручена забота о застрахованном имуществе.

4.4.4. Только если специально оговорено в договоре страхования Страховщик возмещает расходы по замене замков или ключей к помещениям, ключи от которых были утрачены, за исключением расходов по замене замков или ключей от кассовых сейфов и бронированных комнат.

4.4.5. Только если специально оговорено в договоре страхования Страховщик возмещает ущерб застрахованному имуществу, возникший в результате грабежа при перевозке на территорию или с территории страхования.

4.4.6. При страховании по риску «КРАЖА СО ВЗЛОМОМ, ГРАБЕЖ» Страхователь обязан:

а) исполнять предусмотренные действующим законодательством, нормативными актами или договором страхования правила охраны имущества и хранения ценностей;

б) при страховании наличных денег, акций, облигаций, других ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней хранить это ценное имущество в специальных хранилищах (бронированных помещениях, несгораемых шкафах, сейфах, кассовых аппаратах);

в) во внерабочее время обеспечивать запираение застрахованных помещений и хранилищ, а в местах хранения ценностей принимать все меры для обеспечения степени безопасности, предусмотренной для этих мест договором страхования или нормативными документами.

4.4.7. При страховании имущества от кражи со взломом или грабежа увеличением страхового риска считается:

а) устранение или замена хранилища, предусмотренного для ценного имущества в соответствии с пунктом 4.4.6.(б) Правил, или изменение степени безопасности мест хранения;

б) ремонт или переоборудование зданий и помещений, в которых находится застрахованное имущество, а также ремонт непосредственно примыкающих зданий и помещений, или установление на таких зданиях строительных лесов или подъемников;

в) освобождение на длительный срок (свыше 60 дней) помещений непосредственно (сверху, снизу или сбоку) примыкающих к зданиям или помещениям, в которых находится застрахованное имущество;

г) прекращение хозяйственной деятельности Страхователя на длительный (свыше 60 дней) срок;

д) непринятие Страхователем мер по незамедлительной замене замков в застрахованных помещениях и хранилищах на равноценные в случае, если ключи к таким замкам ранее были утрачены.

4.4.8. По риску «КРАЖА СО ВЗЛОМОМ, ГРАБЕЖ» не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается:

а) кража со взломом, грабеж, совершенные лицами, проживающими совместно со Страхователем, ведущими с ним совместное хозяйство;

б) кража со взломом, грабеж, совершенные лицами, работающими у Страхователя;

в) невозвращение застрахованного имущества Страхователю, переданного в аренду, лизинг, прокат;

г) недостача, исчезновение, утрата застрахованного имущества совершенного способом иным, чем кража со взломом или грабеж;

д) кража со взломом, грабеж ценного имущества (наличных денег, акций, облигаций, других ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней), которое в момент кражи со взломом или грабежа находилось вне специальных хранилищ, указанных в договоре страхования;

е) кража со взломом, произошедшая при отключенной или неисправной системе охранной сигнализации застрахованного объекта, если в договоре страхования предусмотрена установка и применение охранной сигнализации на застрахованном объекте;

ж) ущерб в результате взрыва или пожара, возникшего вследствие совершения или попытки совершения кражи со взломом или грабежа.

4.5. «ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ»

По настоящему риску возмещается ущерб застрахованному имуществу в результате действий третьих лиц, которые квалифицируются в соответствии с действующим административным или уголовным законодательством РФ как:

- умышленное уничтожение или повреждение имущества;

- уничтожение или повреждение имущества по неосторожности;

- хулиганство;

- вандализм.

4.5.1. По настоящему риску Страховщик возмещает также расходы по устранению повреждений, причиненных застрахованным конструктивным элементам здания (стены, пол, потолок, крыша, двери и т.п.), возникших в результате кражи со взломом застрахованного имущества.

4.5.2. По риску «ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ» не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается ущерб в результате:

а) хищения, недостачи, исчезновения или неосновательного присвоения застрахованного имущества;

б) противоправных действий третьих лиц в отношении застрахованного имущества, переданного этим лицам Страхователем по договорам аренды, лизинга, проката и т.п.;

в) нанесения на застрахованное имущество рисунков, надписей, приклеивания плакатов и прочих подобных действий;

г) обрушения застрахованных зданий, появления трещин и других дефектов в зданиях вследствие проведения на территории страхования, в непосредственной близости от нее, в соседних зданиях и помещениях строительно-монтажных или земляных работ, либо работ по реконструкции и перепланировке;

д) изменения температуры, перебоев в подаче электроэнергии, воды, газа и тепла по любой причине;

е) заражения, загрязнения или коррозии;

ж) боя стекол.

4.6. «ВЗРЫВ»

По настоящему риску возмещается ущерб в результате взрыва:

а) паровых котлов, резервуаров, газохранилищ, газопроводов, трубопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств;

б) газа, пылегазовой смеси.

Взрыв - это стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, основанный на стремлении газов к расширению.

Взрывом резервуара (парового котла, газохранилища, газопровода, трубопровода) считается только такой взрыв, когда стенки этого резервуара оказываются разорванными в такой степени, что становится возможным выравнивание давления внутри и вне резервуара. Если внутри такого резервуара произойдет взрыв, вызванный скоротечным протеканием химических реакций, то повреждения, причиненные резервуару, покрываются страхованием и в том случае, если стенки его не имеют разрывов.

Взрывом пылегазовой смеси считается такой взрыв, когда первоначальный инициирующий импульс способствует возмущению пыли (газа), что приводит к взрыву.

4.6.1. Только если специально оговорено в договоре страхования Страховщик возмещает ущерб от взрыва динамита или других взрывчатых веществ.

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

4.6.2. *По риску «ВЗРЫВ» не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается:*

- а) ущерб, причиненный двигателям внутреннего сгорания или аналогичным машинам и агрегатам вследствие взрывов, происходящих в камерах сгорания;
- б) ущерб в результате действия вакуума или разрежения газа в резервуаре;

4.7. «СТОЛКНОВЕНИЕ, УДАР»

По настоящему риску возмещается ущерб в результате:

- а) наезда транспортных средств;
- б) ударов и столкновений с животными или птицами;
- в) падения деревьев, льда, снега и иных предметов;
- г) падения летательных аппаратов или их частей;
- д) удара звуковых волн, произведенных летательными аппаратами;
- е) навала самоходных водных транспортных средств, буксируемых ими несамоходных водных транспортных средств или самоходных плавающих инженерных сооружений.

4.7.1. *По риску «СТОЛКНОВЕНИЕ, УДАР» не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается ущерб в результате:*

- а) ударов и столкновений, причиной которых явились транспортные средства, животные или летательные аппараты, принадлежащие Страхователю или Выгодоприобретателю, либо членам их семей или работающим у них лицам, а также находящиеся у указанных лиц во временном пользовании;
- б) 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;
- в) заражения, загрязнения или коррозии;
- г) боя стекол;
- д) стихийного бедствия, кражи со взломом или грабежа, противоправных действий третьих лиц.

4.8. «ТЕРРОРИЗМ, ДИВЕРСИЯ»

По настоящему риску возмещается ущерб в результате действий третьих лиц, которые квалифицируются в соответствии с действующим законодательством РФ как:

- терроризм;
- диверсия.

Терроризм - совершение взрыва, поджога или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий, если эти действия совершены в целях нарушения общественной безопасности, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решений органами власти.

Диверсия - совершение взрыва, поджога или иных действий, направленных на разрушение или повреждение предприятий, сооружений, путей и средств сообщения, средств связи, объектов жизнеобеспечения населения в целях подрыва экономической безопасности и обороноспособности Российской Федерации

4.9. «БОЙ СТЕКОЛ»

По настоящему риску возмещается ущерб в результате боя (разбития) стеклянных элементов зданий и сооружений.

По настоящему риску могут быть застрахованы следующие перечисленные в договоре страхования стеклянные элементы зданий и сооружений, вставленные в рамы (обрамления) или смонтированные в

местах их крепления:

- а) оконные и дверные стекла;
- б) витрины;
- в) витражи;
- г) облицовка фасадов и стен из стекла;
- д) световые купола из стекла;
- е) рекламные вывески из стекла или аналогичных стеклу материалов;

4.9.1. По соглашению сторон, если условия страхования и лимит возмещения указан в договоре страхования, Страховщик возмещает расходы:

- по временной замене разбитых стекол в случае невозможности срочной замены стеклом, полностью аналогичным разбитому;
- по монтажу и демонтажу предметов, препятствующих замене разбитых стекол (жалюзи, решеток и т.д.);
- по аренде и монтажу строительных лесов, если они необходимы для замены стекол на высоких этажах;
- по восстановлению уничтоженного при бое стекол рекламного оформления витрин (окраска, роспись, гравировка).

4.9.2. Страхователь обязан:

- а) не допускать оттаивание или размораживание застрахованных стекол с помощью нагревательных приборов (паяльных ламп, горелок, кварцевых ламп и т.д.) и горячей воды;
- б) располагать отопительные приборы, плиты или рекламные световые установки на расстоянии не менее 30 сантиметров от застрахованных стекол;
- в) информировать нанимателя о необходимости соблюдения вышеназванных обязанностей, в случае передачи помещений третьему лицу во временное владение, пользование и распоряжение.

4.9.3. По риску «БОЙ СТЕКОЛ» не является страховым случаем, страховым риском и не возмещается ущерб в результате:

- а) возникновения трещин от неправильной установки или вставления, появившиеся во время работ с застрахованными стеклянными элементами, а также трещин, появившихся в процессе монтажа, демонтажа, ремонта, перевозки застрахованных стеклянных элементов;
- б) возникновения царапин на отшлифованных поверхностях или зеркальных покрытиях стекол;
- в) случайной или преднамеренной окраски застрахованных стекол;
- г) невыполнения Страхователем обязанностей, установленных пунктом 4.9.2. Правил.

4.10. «АВАРИЯ ЭЛЕКТРОННОГО ОБОРУДОВАНИЯ»

По настоящему риску возмещается ущерб в результате:

- а) воздействия на застрахованное электронное оборудование (или иное оборудование, подключенное к электросети) электрического тока короткого замыкания, повышения напряжения или силы тока в электросети, перегрузки в электросети или удара молнии.
- б) попадания инородных предметов внутрь застрахованного электронного оборудования;
- в) случайного падения застрахованного электронного оборудования.

4.10.1. Страховая защита по настоящему риску предоставляется только в отношении электронного оборудования, находящегося в рабочем состоянии. Находящимся в рабочем состоянии считается только такое оборудование, монтаж и установка которого полностью завершены и которое после проведения пуско-наладочных работ и испытаний подготовлено к эксплуатации.

4.10.2. Страхователь обязан заключить договор о техническом обслуживании застрахованного электронного оборудования со специализированной организацией на период действия договора страхования и представить Страховщику по его требованию все необходимые документы и информацию об указанном обслуживании.

4.10.3. По риску «АВАРИЯ ЭЛЕКТРОННОГО ОБОРУДОВАНИЯ» не является страховым случаем, страховым риском и не возмещается ущерб в результате:

- а) дефектов материалов, ошибок в конструкции, изготовлении и монтаже;
- б) ошибок при проведении пуско-наладочных работ и испытаний;
- в) износа, коррозии, последствий эксплуатации и нормальной работы электронного оборудования;
- г) воздействия воды, иных жидкостей, а также водяных, кислотных или иных паров;
- д) ошибок программного обеспечения, а также в результате несанкционированного доступа в систему управления или в систему передачи данных;
- е) повреждения информации, электронных данных или программного обеспечения;

ж) дефектов, носящих эстетический характер (царапины, сколы, пятна, повреждения окраски и т.п.), а также повреждений и износа быстроизнашивающихся частей, предохранителей, дисков, дискет, магнитных лент, стеклянных частей оборудования;

з) нарушения работы системы кондиционирования, изменения температуры, пожара или задымления;

и) наступления событий, перечисленных в пунктах 4.2. – 4.8. Правил.

4.11. «ПОВРЕЖДЕНИЕ ТОВАРОВ В ХОЛОДИЛЬНОЙ УСТАНОВКЕ»

По настоящему риску возмещается ущерб, причиненный застрахованным товарам в холодильной установке, в результате:

а) прекращения подачи электрического тока на холодильную установку;

б) утечки охладительного газа холодильной установки;

в) повреждения или гибели холодильной установки вследствие:

- пожара;

- повреждения водой из водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем;

- стихийного бедствия (землетрясение, извержение вулкана, наводнение, затопление, буря, ураган, смерч, цунами, оползень, просадка грунта, обвал, камнепад, лавина, сель, град, гололед);

- взрыва.

4.11.1. Только если это оговорено в договоре страхования Страховщик возмещает ущерб, причиненный застрахованным товарам в холодильной установке в результате ее аварии.

В целях настоящих Правил под *аварией холодильной установки* понимается неожиданный и внезапный выход из строя, повреждение или гибель холодильной установки в результате:

а) воздействия на холодильную установку электрического тока короткого замыкания, повышения напряжения или силы тока в электросети, перегрузки в электросети или удара молнии;

б) дефектов материалов, ошибок в изготовлении холодильной установки;

в) ошибок персонала Страхователя (Выгодоприобретателя) в эксплуатации и обслуживании холодильной установки.

4.11.2. Страхователь обязан:

а) вести учет товаров, находящихся на хранении в холодильных установках, фиксируя в учетных документах даты закладки и изъятия товаров из холодильных установок, а также их наименование, количество и стоимость;

б) вести журнал режима работы каждой холодильной установки с указанием температур охлаждения и других необходимых данных;

в) обеспечить нормальную работу и обслуживание холодильной установки в соответствии с рекомендациями изготовителя, правилами эксплуатации оборудования и указаниями органов инспекции.

4.11.3. По риску «ПОВРЕЖДЕНИЕ ТОВАРОВ В ХОЛОДИЛЬНОЙ УСТАНОВКЕ» не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается:

а) ущерб в результате естественных свойств, потери веса, усадки, усушки, порчи, гниения, внутренних дефектов застрахованных товаров, если таковые не могут быть предотвращены хранением в условиях постоянного температурного режима;

б) ущерб в результате неправильного хранения или складирования, применения неправильного температурного режима, недостаточной вентиляцией помещения холодильников, повреждения упаковки;

в) ущерб в результате проведения ремонта холодильных установок, если таковой проводился без предварительного письменного согласования со Страховщиком;

г) ущерб в результате прекращения подачи электрического тока или выхода из строя холодильной установки на срок менее 24 часов;

д) ущерб, причиненный товарам с истекшим сроком годности;

е) ущерб в результате противоправных действий третьих лиц.

4.12. По настоящим Правилам имущество Страхователя может быть застраховано как от всех рисков, перечисленных в пунктах 4.2. - 4.11. Правил, так и от одного риска или комбинации из этих рисков.

4.13. Несколько событий, на случай наступления которых осуществляется страхование, при их наступлении являются одним страховым случаем, если эти события имеют одну и ту же первоначальную причину.

4.14. Если иное не предусмотрено договором страхования, не является страховым случаем и не возмещается ущерб, который возник в результате актов терроризма, диверсий.

4.15. Во всех случаях не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается:

а) ущерб, произошедший вследствие любого рода военных действий, маневров, мероприятий и их последствий, гражданской войны, народных волнений всякого рода, забастовок, конфискации, реквизиции,

прерывания работы, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению гражданских или военных властей, принудительной национализации, введения чрезвычайного или особого положения;

б) ущерб, произошедший в результате воздействий ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

в) ущерб, возникший вследствие нарушения или несоблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем), а также лицом, во владении и пользовании которого с ведома Страхователя находится застрахованное имущество, правил пожарной безопасности, технологии производства работ, инструкций (правил) по хранению, эксплуатации, техническому обслуживанию застрахованного имущества, а также зданий и сооружений, в котором это имущество находится;

г) ущерб, возникший вследствие умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя), а также лиц, состоящих в трудовых или гражданско-правовых отношениях со Страхователем (Выгодоприобретателем);

д) моральный вред, упущенная выгода, простой, потеря дохода и другие косвенные убытки Страхователя (Выгодоприобретателя);

е) ущерб, причиненный вследствие самовозгорания, коррозии, гниения, брожения, естественного износа и других естественных свойств застрахованного имущества;

ж) ущерб в результате прекращения подачи электрического тока, кроме случаев, перечисленных в пункте 4.11. Правил;

з) ущерб, причиненный застрахованному имуществу вследствие разрушения конструкций, обрушения зданий, сооружений или их частей, если это не было вызвано непосредственно страховым случаем;

и) повреждение, гибель или утрата застрахованного имущества, которое не принадлежит Страхователю (Выгодоприобретателю) на правах собственности или иных законных основаниях;

к) ущерб, произошедший вследствие обязательств, вытекающих из договорных отношений Страхователя (Выгодоприобретателя) с третьими лицами;

л) ущерб, произошедший вследствие деятельности Страхователя (Выгодоприобретателя), осуществляемой с нарушением действующего законодательства РФ.

V. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

5.1. Имущество считается застрахованным только на той территории (в помещениях, зданиях, сооружениях или на земельном участке), которая определена в договоре страхования (территория страхования).

5.2. При страховании наличных денег, акций, облигаций, других ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней, это ценное имущество считается застрахованным, только если оно находится в специальных хранилищах (бронированных помещениях, несгораемых шкафах, сейфах, кассовых аппаратах), расположенных на определенной территории, указанной в договоре страхования (территория страхования). Страховщик на основании представленных Страхователем документов вправе указать в договоре страхования (страховом полисе) тип и степень безопасности таких хранилищ.

5.3. При страховании товаров, подлежащих хранению в холодильных установках (замороженные или охлажденные продукты и т.п.) эти товары считаются застрахованными, только если они находятся в холодильных установках, указанных в договоре страхования (территория страхования). Тип холодильных установок указываются в договоре страхования (страховом полисе).

5.4. При страховании имущества от кражи со взломом или грабежа территорией страхования считается:

а) по страхованию от кражи со взломом – помещения зданий, указанных в договоре страхования (страховом полисе), если иное не предусмотрено договором страхования;

б) по страхованию от грабежа – помимо помещений, указанных в пункте 5.4.(а) Правил, также территория указанных в договоре страхования земельных участков или участков, на которых возведены застрахованные здания, если эти участки огорожены таким образом, что исключает их использование посторонними лицами.

VI. СТРАХОВАЯ СУММА

6.1. Страховая сумма (лимит возмещения) указывается в договоре страхования (страховом полисе). Страховая сумма, указанная в договоре страхования (страховом полисе), не является соглашением Страхователя со Страховщиком о действительной (страховой) стоимости имущества.

6.2. Договором страхования могут быть установлены лимиты возмещения Страховщика – предельные суммы выплат по какому-либо риску применительно ко всему или части застрахованного имущества, в расчете на один страховой случай или на весь срок действия договора страхования

6.3. Страховая сумма может быть установлена по каждому объекту страхования и страховому риску отдельно.

6.4. Если страховая сумма, установленная договором страхования (страховым полисом), оказывается ниже действительной стоимости застрахованного имущества (неполное страхование), то Страховщик при

наступлении страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть причиненного ему ущерба пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости. При этом договором страхования может быть предусмотрен более высокий размер страхового возмещения, но не выше страховой суммы и действительной стоимости.

6.5. Если страховая сумма (лимит возмещения), указанная в договоре страхования (страховом полисе), оказывается выше действительной стоимости застрахованного имущества, то договор страхования считается ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость имущества на дату заключения договора страхования. Излишне уплаченная часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

6.6. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного возмещения, если иное не предусмотрено договором страхования. Уменьшение страховой суммы производится со дня наступления страхового случая при условии признания Страховщиком наступившего события страховым случаем.

6.7. В договоре страхования стороны могут установить франшизу, которая относится к каждому страховому случаю. При установлении условной франшизы Страховщик освобождается от обязанности производить выплату страхового возмещения, если размер ущерба не превышает величину франшизы. Если размер ущерба превышает величину условной франшизы, то из суммы страхового возмещения франшиза не вычитается. При установлении безусловной франшизы из суммы страхового возмещения по каждому страховому случаю вычитается размер франшизы.

Если в договоре страхования (страховом полисе) установлена франшиза и не указано, какой вид франшизы применяется (условная или безусловная), считается, что договором страхования установлена безусловная франшиза.

6.8. Страховая сумма (лимит возмещения) устанавливается в российских рублях. По соглашению сторон в договоре страхования страховая сумма может быть указана в иностранной валюте, эквивалентом которой является соответствующая сумма в рублях (в дальнейшем - страхование с валютным эквивалентом). При этом Страховщик вправе применять ограничения на величину изменения курса валют. Применение таких ограничений должно быть особо оговорено в договоре страхования или в Правилах.

VII. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

7.1. Страховая премия исчисляется исходя из страховой суммы (лимита возмещения) и страховых тарифов, установленных Страховщиком с учетом вида имущества, его количества, условий страхования, срока страхования и других обстоятельств, влияющих на степень риска.

7.2. Страховая премия может быть уплачена наличными деньгами либо путем безналичного перечисления на расчетный счет Страховщика.

7.3. При страховании с валютным эквивалентом страховая премия и страховые взносы, в целях их расчета, указываются в иностранной валюте. Оплата страховой премии производится в рублях по курсу ЦБ РФ на день оплаты страховой премии или соответствующего страхового взноса.

В случаях, когда законодательством Российской Федерации разрешены расчеты между сторонами договора в иностранной валюте, страховая премия (страховой взнос) может быть установлена, а также может быть оплачена Страхователем в иностранной валюте.

7.4. При заключении договора страхования Страхователю по согласованию со Страховщиком может быть предоставлена возможность уплаты страховой премии в рассрочку. Размеры страховых взносов и сроки их уплаты определяются договором страхования.

7.5. При страховании на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующем проценте от ее годового размера:

Срок действия договора в месяцах										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Процент от общего годового размера страховой премии										
20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95

7.6. При страховании на срок более одного года общая страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых премий за каждый год.

VIII. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования заключается в письменной форме и должен отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации.

Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком.

8.2. При заключении договора страхования (страхового полиса) Страхователь:

а) если предусмотрено договором страхования, заполняет заявление на страхование установленной Страховщиком формы и передает заполненное заявление Страховщику. Заявление на страхование заполняется собственноручно Страхователем либо его уполномоченным представителем. По просьбе Страхователя и с его слов заявление может быть заполнено представителем Страховщика. Все пункты заявления должны быть заполнены разборчивым почерком, не допускающим двойное толкование. Ответственность за достоверность данных, указанных в заявлении на страхование, несет Страхователь. Заполненное заявление подписывается и заверяется Страхователем или его уполномоченным представителем;

б) предоставляет Страховщику перечень принимаемого на страхование имущества с указанием по каждому объекту: отличительных признаков и характеристик, стоимость имущества на основании выписок из книг бухгалтерского учета или других документов, подтверждающих факт наличия имущества и затраты Страхователя на приобретение или изготовление этого имущества. Перечень имущества подписывается Страхователем или его уполномоченным представителем;

в) предоставляет Страховщику или уполномоченному им лицу возможность для осмотра принимаемого на страхование имущества;

г) предоставляет Страховщику документы, подтверждающие имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в отношении принимаемого на страхование имущества.

8.3. После заключения договора страхования (страхового полиса) заявление на страхование и перечень застрахованного имущества становятся неотъемлемой частью договора страхования.

8.4. Положения, содержащиеся в Правилах, могут быть изменены (исключены или дополнены) по письменному соглашению сторон при заключении договора страхования или в течение срока его действия, при условии, что такие изменения не противоречат действующему законодательству РФ. При наличии расхождений между нормами договора страхования и Правил преимущественную силу имеют положения договора страхования.

8.5. Все изменения и дополнения к договору страхования оформляются в письменной форме путем подписания сторонами дополнительных соглашений.

8.6. В случае утраты договора страхования в период его действия Страховщик по письменному заявлению Страхователя выдает ему дубликат.

8.7. Договор страхования (страховой полис), если в нем не предусмотрено иное, заключается на срок не более одного года.

8.8. Договор страхования (страховой полис), если его условиями не предусмотрено иное, вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем оплаты страховой премии, но не ранее 00 часов 00 минут дня, указанного в договоре страхования как дата начала действия договора страхования.

При этом днем оплаты страховой премии считается:

а) при оплате страховой премии или первого его взноса наличными деньгами - день поступления денежных средств в кассу Страховщика;

б) при оплате страховой премии или первого ее взноса путем безналичных расчетов – день списания денежных средств с расчетного счета Страхователя для их перечисления в уполномоченный банк на расчетный счет Страховщика.

8.9. Договор страхования заканчивается в 24 часа местного времени дня, указанного в договоре страхования (страховом полисе) как день его окончания.

8.10. Страхование, если в договоре не предусмотрено иное, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу.

8.11. Договор страхования прекращается в случаях:

а) истечения срока его действия;

б) исполнения Страховщиком обязательств по договору страхования в полном объеме;

в) неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленный договором срок и в определенном размере, если Страховщиком не была предоставлена отсрочка в уплате;

г) принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;

д) ликвидации Страховщика в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;

е) ликвидации Страхователя – юридического лица или индивидуального предпринимателя или смерти Страхователя – индивидуального предпринимателя;

ж) по соглашению сторон;

з) в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.12. Если договор страхования (страховой полис) прекращается досрочно в связи с тем, что отпала возможность наступления страхового случая, и существование страхового риска прекратилось по

обстоятельствам иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

Часть страховой премии, подлежащая возврату, рассчитывается по формуле:

$$\text{НП} = \frac{(\text{П} - 35\% \times \text{П}) \times \text{n}}{\text{N}}$$

П – оплаченная страховая премия по договору страхования;

35% × П – расходы Страховщика;

n – количество дней, оставшихся до окончания срока действия договора страхования;

N - срок действия договора страхования в днях (период времени, на который заключен договора страхования);

НП – часть страховой премии, подлежащая возврату.

8.13. Страхователь вправе отказаться от договора страхования (страхового полиса) в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в пункте 8.12. Правил. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования (страхового полиса) уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором страхования не предусмотрено иное.

IX. ПОСЛЕДСТВИЯ УВЕЛИЧЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, но не позднее 24 часов с момента возникновения, письменно сообщить Страховщику о возникших изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора страхования и увеличивающих страховой риск.

9.2. Изменениями в обстоятельствах, увеличивающих страховой риск, признаются оговоренные в договоре страхования (страховом полисе) или в письменном заявлении на страхование обстоятельства, включая в том числе, но не ограничиваясь:

- отчуждение имущества в собственность другому лицу;

- передача права владения, пользования или распоряжения имуществом другому лицу;

- передача имущества в аренду, лизинг, залог, прокат;

- проведение в здании или сооружении, в котором находится застрахованное имущество, строительно-монтажных или реставрационных работ;

- изменение местонахождения застрахованного имущества.

9.3. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, увеличивающих страховой риск, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

9.4. Отказ Страхователя от изменения условий договора страхования либо доплаты страховой премии является согласием Страхователя на досрочное прекращение договора страхования. Договор страхования (страховой полис) считается досрочно расторгнутым по согласованию сторон с момента отказа Страхователя от изменения условий договора страхования либо доплаты страховой премии.

9.5. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора страхования, и если эти обстоятельства в дальнейшем приведут к возникновению ущерба, то договор страхования (страховой полис) считается досрочно расторгнутым по согласованию сторон с момента возникновения обстоятельств, влекущих увеличение страхового риска.

9.6. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования (страхового полиса), если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали к моменту уведомления.

X. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1. *Страхователь имеет право:*

10.1.1. ознакомиться с настоящими Правилами;

10.1.2. заключить договор страхования через своего уполномоченного представителя;

10.1.3. вносить предложения по изменению условий договора страхования (страхового полиса);

10.1.4. досрочно отказаться от договора страхования (страхового полиса) в соответствии с настоящими Правилами и законодательством РФ;

- 10.1.5. получить информацию о Страховщике в соответствии с действующим законодательством РФ;
- 10.1.6. заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования (страховом полисе), другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика до момента выполнения Выгодоприобретателем каких-либо обязанностей по договору страхования или предъявления требования о выплате страхового возмещения;
- 10.1.7. на получение страхового возмещения в соответствии с условиями договора страхования.

10.2. *Страхователь обязан:*

- 10.2.1. при заключении договора страхования сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику. Существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные договоре страхования (страховом полисе) или заявлении на страхование;
- 10.2.2. своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размерах и порядке, предусмотренных договором страхования;
- 10.2.3. соблюдать правила пожарной безопасности, технологии производства работ, инструкции (правила) по хранению, эксплуатации, техническому обслуживанию застрахованного имущества, а также зданий и сооружений, в котором это имущество находится, своевременно выполнять необходимые ремонтные и профилактические работы;
- 10.2.4. принимать разумные и доступные меры предосторожности с целью предотвращения возникновения, а также уменьшения ущерба застрахованному имуществу;
- 10.2.5. вести учет застрахованных товарно-материальных ценностей в соответствии с требованиями, предъявляемыми Минфином РФ, и обеспечивать сохранность учетных документов.

10.3. *При наступлении события, имеющем признаки страхового случая, Страхователь обязан:*

- 10.3.1. незамедлительно, но не позднее 24 часов с момента, когда Страхователю стало известно о событии, имеющим признаки страхового случая, письменно заявить о происшествии в компетентные органы (органы внутренних дел, государственную противопожарную службу, аварийную службу, ремонтно-спасательную службу, подразделение МЧС и т.д.) и обеспечить документальное оформление и подтверждение произошедшего события, в результате которого причинен ущерб застрахованному имуществу;
- 10.3.2. принять необходимые меры по предотвращению и уменьшению ущерба, в том числе письменно рекомендованные Страховщиком, то есть действовать так, как если бы имущество не было застраховано;
- 10.3.3. незамедлительно, но не позднее трех суток с момента, когда Страхователю стало известно о событии, имеющем признаки страхового случая, письменно уведомить об этом Страховщика способом, позволяющим зафиксировать факт сообщения (по факсимильной связи, телеграфом, курьером). При этом письменное уведомление должно содержать следующие сведения:

- а) номер и дату заключения договора страхования;
- б) наименование и адрес места расположения объекта, которому причинен ущерб;
- в) дату и время возникновения ущерба;
- г) сведения о характере, причине и обстоятельствах ущерба;
- д) действия Страхователя при возникновении ущерба;
- е) предполагаемый размер ущерба;

10.3.4. сохранить до прибытия представителя Страховщика застрахованное имущество (поврежденное и неповрежденное) в том виде, в каком оно оказалось после события, имеющего признаки страхового случая. Страхователь имеет право изменять картину события, имеющего признаки страхового случая, только в том случае, если это диктуется требованиями компетентных органов, исходя из соображений безопасности или необходимостью уменьшения размеров ущерба. В случае невозможности сохранения имущества в том виде, в каком оно оказалось после события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан зафиксировать все повреждения, связанные с происшествием, с помощью фотографии, видеосъемки или иным способом, позволяющим зафиксировать ущерб до изменения картины события, имеющего признаки страхового случая, с предоставлением этих материалов Страховщику;

10.3.5. предоставить Страховщику или уполномоченному им лицу возможность проводить осмотр и обследование поврежденного имущества с целью выяснения причин, размеров убытка и иных обстоятельств ущерба, а также, по требованию Страховщика, обеспечить присутствие представителя Страхователя при осмотре поврежденного имущества;

10.3.6. при обращении за выплатой страхового возмещения предоставить Страховщику следующие документы:

- 1) договор страхования (страховой полис);
- 2) доверенность на право представления интересов Страхователя (Выгодоприобретателя) у Страховщика;

- 3) письменное заявление на выплату страхового возмещения по установленной Страховщиком форме;
- 4) документы, подтверждающие факт приобретения, наличия, фактический объем и стоимость застрахованного имущества на день страхового случая;
- 5) документы, подтверждающие право собственности или иной имущественный интерес Страхователя в отношении застрахованного имущества на день события, имеющего признаки страхового случая (свидетельство о праве собственности, договор купли-продажи, договор аренды и т.п.);
- 6) перечень поврежденного или утраченного имущества, с указанием его стоимости на день события, имеющего признаки страхового случая, а также перечень сохраненного и спасенного имущества, с указанием их стоимости на день события, имеющего признаки страхового случая;
- 7) оригиналы или заверенные копии документов (справки, протоколы, постановления, решения, приговоры), выданные компетентным органом (должностным лицом), уполномоченным законом расследовать соответствующее происшествие, в которых полностью указаны:
 - место, дата, время, причины, обстоятельства и последствия происшествия, дата и время поступления в указанные органы (к должностным лицам) сообщения о нем; наименование поврежденного (утраченного) застрахованного имущества; характер или перечень повреждений;
 - полное наименование владельца застрахованного имущества;
 - существо правонарушения и принятое по делу решение о наложении административного взыскания (при административном правонарушении) либо нормы права, по которым возбуждено уголовное дело, другие сведения, которые согласно нормам права должны быть указаны в документах соответствующего рода;
- 8) документы государственного учреждения метеорологической (сейсмической) службы, подтверждающей сведения о характере и времени действия соответствующего стихийного бедствия;
- 9) документы из компетентных органов и (или) служб, подтверждающих сведения о времени, месте, характере и причинах происшествия (авария водопроводных или иных инженерных систем, взрыв паровых котлов, газопроводов, машин и механизмов и т.п.).
- 10) акты, приказы, распоряжения и иные документы, составленные (изданные) по факту причинения ущерба застрахованному имуществу;
- 11) при необходимости, дополнительно письменно затребованные Страховщиком документы, подтверждающие факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, характер, обстоятельства и причину ущерба, размер причиненного ущерба, стоимость застрахованного имущества, права Страхователя (Выгодоприобретателя) на застрахованное имущество и получение страхового возмещения;

Если соответствующие компетентные органы отказали в выдаче каких-либо документов, запрошенных Страховщиком, Страхователь (Выгодоприобретатель) направляет Страховщику копию соответствующего запроса и письменного ответа на него.

10.3.7. в случае необходимости выдать Страховщику или его представителю доверенность на защиту прав Страхователя (Выгодоприобретателя) и ведение дела по урегулированию ущерба;

10.3.8. передать Страховщику все документы и доказательства, сообщить все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования (суброгация) к виновным лицам;

10.3.9. немедленно, после того, как ему стало известно, сообщить Страховщику о местонахождении утраченного застрахованного имущества, если последнее найдено или возвращено Страхователю. Возвратить Страховщику выплаченное страховое возмещение за утраченное застрахованное имущество за вычетом произведенных расходов по устранению повреждений, если иное не предусмотрено договором страхования;

10.3.10. незамедлительно сообщить Страховщику о получении от третьих лиц компенсации за утраченное (погибшее) или поврежденное застрахованное имущество.

10.4. В случае невыполнения Страхователем обязанностей, вытекающих из договора страхования или Правил, эти обязанности в равной степени распространяются на Выгодоприобретателя. Невыполнение Выгодоприобретателем этих обязанностей влечет за собой те же последствия, что и невыполнение их Страхователем.

10.5. *Страховщик имеет право:*

10.5.1. требовать в установленном законодательством РФ порядке признания договора недействительным, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об известных ему обстоятельствах, имеющих значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления;

10.5.2. принимать такие меры, которые он считает необходимыми для уменьшения ущерба;

10.5.3. самостоятельно выяснять причины и обстоятельства возникновения ущерба, устанавливать размер причиненного ущерба, а также направлять запрос в компетентные органы о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт, причину события, имеющего признаки страхового случая и размер причиненного ущерба;

10.5.4. отсрочить принятие решения о выплате страхового возмещения до выяснения всех обстоятельств по событию, имеющем признаки страхового случая, в т.ч. до получения письменных ответов на запросы, направленные в компетентные органы; в случае возбуждения уголовного дела по факту повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества отсрочить принятие решения о выплате страхового возмещения до вынесения судом приговора или приостановления производства по уголовному делу.

10.5.5. отказать в возмещении ущерба в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, а также в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) обязательств, установленных договором страхования (страховым полисом) и (или) настоящими Правилами;

10.5.6. требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования (страховому полису), лежащих на Страхователе, но не выполненных им;

10.5.7. в течение срока действия договора страхования проводить осмотр застрахованного имущества.

10.6. *Страховщик обязан:*

10.6.1. при заключении договора страхования (страхового полиса) ознакомить Страхователя с настоящими Правилами;

10.6.2. не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе), об их имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;

10.6.3. исполнять принятые на себя обязательства по договору страхования (страховому полису);

10.6.4. составить страховой акт после предоставления Страхователем всех необходимых документов в соответствии с условиями договора страхования (страхового полиса) и настоящих Правил и урегулирования всех вопросов о факте, причинах и размере ущерба, подтверждающих наступление страхового случая;

10.6.5. после составления страхового акта в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней произвести выплату страхового возмещения.

XI. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

11.1. Страховое возмещение выплачивается после составления страхового акта.

11.2. Размер ущерба определяется Страховщиком на основании данных осмотра и документов, подтверждающих размер ущерба.

11.3. Размер страхового возмещения определяется и ограничивается величиной причиненного ущерба, но не может превышать установленных договором страхования страховых сумм (лимитов возмещения). Страховая выплата производится Страховщиком за вычетом оговоренной в договоре страхования франшизы (если таковая имеется).

11.4. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком (тушение или предупреждение распространения огня, аварий и т.п.), если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму (лимит возмещения).

Если иное не предусмотрено договором страхования, расходы в целях уменьшения убытков, подлежащие возмещению Страховщиком, возмещаются в размере не больше 10% от страховой суммы (лимита возмещения) застрахованного имущества, поврежденного в результате страхового случая.

11.5. Полная гибель имеет место, если восстановление пострадавшего застрахованного имущества невозможно или восстановительные расходы равны или превышают действительную стоимость застрахованного имущества на дату страхового случая.

11.6. Страховое возмещение выплачивается:

11.6.1. при полной гибели или утрате имущества - в размере действительной стоимости погибшего (утраченного) застрахованного имущества на дату страхового случая, за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования, но не свыше страховой суммы (лимита возмещения);

В случае полной гибели и (или) утраты застрахованного имущества Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе с согласия Страховщика отказаться от своих прав на застрахованное имущество в пользу Страховщика. В этом случае страховое возмещение выплачивается в размере действительной стоимости застрахованного имущества на дату страхового случая, но не свыше страховой суммы (лимита возмещения). При этом до выплаты страхового возмещения Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан заключить со Страховщиком соглашение о передаче последнему прав на утраченное (погибшее) имущество или его остатки.

11.6.2. при повреждении имущества - в размере восстановительных расходов, но не свыше страховой суммы (лимита возмещения) и действительной стоимости застрахованного имущества на дату страхового случая.

11.7. Действительная стоимость имущества определяется:

а) при страховании зданий и сооружений – в размере стоимости строительства в данной местности зданий и сооружений, аналогичных застрахованным, с учетом их износа и эксплуатационно-технического состояния;

б) при страховании оборудования, электронного оборудования, мебели, инвентаря или технологической оснастки – в размере произведенных Страхователем затрат на приобретение и установку данного имущества, с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния, но не выше затрат, необходимых для приобретения и установки имущества, аналогичного застрахованному, с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния;

в) при страховании товарно-материальных ценностей, приобретенных Страхователем – в размере произведенных Страхователем затрат на их приобретение, но не выше затрат, необходимых для повторного приобретения аналогичных товарно-материальных ценностей;

г) при страховании товарно-материальных ценностей, производимых Страхователем, в том числе находящихся в процессе незавершенного производства – в размере произведенных Страхователем затрат на их изготовление, но не выше стоимости реализации аналогичных товарно-материальных ценностей.

11.8. Восстановительные расходы включают:

- расходы на материалы и запасные части для ремонта (восстановления);
- расходы на оплату работ по ремонту;
- расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества в том состоянии, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.

Восстановительные расходы не включают:

- дополнительные расходы, вызванные улучшениями застрахованного объекта;
- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом застрахованного имущества;
- расходы за срочность;
- другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

11.9. При определении восстановительных расходов учитывается износ поврежденного застрахованного имущества, агрегатов, частей, узлов и деталей, заменяемых в процессе восстановления (ремонта), если иное не предусмотрено договором страхования. Восстановительные расходы оплачиваются исходя из средних сложившихся в соответствующем регионе цен.

11.10. Если это особо предусмотрено договором страхования, страховщик возмещает также следующие дополнительные расходы:

11.10.1. расходы по расчистке территории от обломков недвижимого имущества и слому строений после страхового случая. Указанные расходы возмещаются в пределах 5% от страховой суммы застрахованного недвижимого имущества, поврежденного в результате страхового случая, если договором страхования не предусмотрена иная величина расходов;

11.10.2. расходы на временное перемещение застрахованного имущества после страхового случая на период восстановительных работ: расходы по вывозу застрахованного имущества из поврежденного строения; расходы, связанные с передачей застрахованного имущества на временное хранение; расходы на оборудование временно занимаемых помещений и арендную плату за их использование.

11.11. Сумма страхового возмещения по всем страховым случаям, наступившим в течение срока действия договора страхования (страхового полиса), не может превышать установленной по договору страховой суммы (лимита возмещения), за исключением случаев, предусмотренных пунктом 11.4. настоящих Правил.

11.12. Если в момент наступления страхового случая имущество было застраховано в нескольких страховых организациях (двойное страхование), то страховое возмещение не может превышать его действительной стоимости. При этом каждый из страховщиков выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей страховой сумме по всем заключенным этим страхователем договорам страхования указанного имущества.

11.13. В случаях, когда причиненный ущерб по страховому случаю возмещен третьими лицами, то Страховщик оплачивает только разницу между суммой, подлежащей возмещению и суммой, возмещенной третьим лицом.

11.14. В случае, если после выплаты страхового возмещения станет известно, что Страхователь (Выгодоприобретатель) не имел права на получение страхового возмещения, он обязан возратить страховое возмещение Страховщику в течение 5 (пяти) дней с момента предъявления Страховщиком письменного требования.

11.15. В случае возникновения между сторонами спора о причинах и размере ущерба, каждая из сторон вправе провести за свой счет экспертизу. Заключение экспертизы, проведенной одной стороной, не является обязательным для другой стороны.

11.16. При наступлении в период действия договора страхования (страхового полиса) события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь до обращения к Страховщику за страховой выплатой обязан

оплатить страховую премию в полном объеме (при условии оплаты страховой премии в рассрочку), если иное не предусмотрено договором страхования.

11.17. Днем выплаты страхового возмещения считается день списания денежных средств с расчетного счета Страховщика для их перечисления на расчетный счет Страхователя, либо день выплаты наличными деньгами через кассу Страховщика.

11.18. Если стоимость ремонта в счете, наряд – заказе или калькуляции указана в иностранной валюте либо страховая сумма в договоре страхования (страховом полисе) установлена в валютном эквиваленте, то в случае утраты или полной гибели застрахованного имущества, применяется курс ЦБ РФ на день выплаты страхового возмещения. Если курс ЦБ РФ на день выплаты страхового возмещения выше курса ЦБ РФ на день страхового случая на 20% и более, то при расчете страхового возмещения применяется курс ЦБ РФ на день страхового случая, увеличенный на 20%.

В договоре страхования может быть установлено иное ограничение на величину изменения курса валют.

11.19. Страховщик вправе отказать Страхователю в выплате страхового возмещения, если:

а) Страхователь после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика в установленный договором страхования срок указанным в договоре способом;

б) Страхователь умышленно не принял разумных и доступных мер, чтобы уменьшить возможный ущерб;

в) Страхователь представил заведомо ложные сведения и (или) документы;

г) Страхователь не передал Страховщику все документы и доказательства, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования (суброгация);

д) ремонт поврежденного имущества и (или) утилизация его остатков, проведенные до осмотра Страховщиком в соответствии с настоящими Правилами не позволяют достоверно установить наличие страхового случая и размер убытков.

е) в других случаях, предусмотренных настоящими Правилами.

11.20. Решение об отказе в выплате страхового возмещения сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа.

11.21. Отказ Страховщика произвести выплату страхового возмещения может быть обжалован Страхователем в судебном порядке.

ХII. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

12.1. Все споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия - в судебном порядке.