

**У Т В Е Р Ж Д А Ю**

Генеральный директор

\_\_\_\_\_ Н.Н.Кучеров

“04” октября 2007 г.

## **П Р А В И Л А**

**страхования товарно-материальных ценностей**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом РФ “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, иными нормативными правовыми актами в области страхования настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования товарно-материальных ценностей: товаров, находящихся в обороте, товарных запасов на складе, сырья, материалов, готовой продукции (далее по тексту – товары или имущество).

1.2. По договору страхования товаров Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), убытки, наступившие вследствие предусмотренного в договоре страхования страхового случая (выплатить страховое возмещение), в пределах определенной договором страховой суммы.

1.3. **Страховщик** – ОАО “СК “Дальесстрах”, осуществляет страховую деятельность в соответствии с Лицензией, выданной органом страхового надзора.

1.4. **Страхователи** – российские и иностранные юридические лица любых организационно-правовых форм, зарегистрированные в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, а также индивидуальные предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица, владеющие имуществом на праве собственности, а также пользующиеся или распоряжающиеся им на других законных основаниях (оперативное управление, ответственное хранение и т.д.), заключившие со Страховщиком договор страхования.

1.5. Имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

1.6. Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.

Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

1.7. В соответствии с настоящими Правилами не допускается страхование противоправных интересов, а также интересов, которые не являются противоправными, но страхование которых запрещено законом.

1.8. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе, их имущественном положении. За нарушение тайны страхования Страховщик в зависимости от рода нарушенных прав и характера нарушения несет ответственность в порядке, предусмотренном нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

## 2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом, принадлежащим Страхователю на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления, а также, которым Страхователь пользуется или распоряжается на других законных основаниях, вследствие его повреждения или уничтожения (утраты) в результате страхового случая. Объектом страхования могут быть также следующие разумные и целесообразные расходы, произведенные Страхователем при наступлении страхового случая:

- по спасанию застрахованного имущества, расчистке места наступления события или перемещению имущества, пострадавшего в результате страхового случая, с целью ликвидации последствий наступившего события;
- по найму временной охраны;
- по временному найму помещений.

2.2. На страхование может быть принято как все имущество, так и определенная его часть.

2.3. В соответствии с настоящими Правилами на страхование принимаются товарно-материальные ценности: товары, находящиеся на складе или в обороте, сырье, материалы, готовая продукция, объекты незавершенного производства (полуфабрикаты).

2.4. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, имущество считается застрахованным только на территории, указанной в данном договоре (территория страхования<sup>1</sup>).

2.5. Не принимаются на страхование

- товары и/или товары на хранении, находящиеся в застрахованном помещении, но не принадлежащие Страхователю (перечень такого имущества должен быть представлен Страховщику при заключении договора страхования);

---

<sup>1</sup> Под “**территорией страхования**”, в соответствии с настоящими Правилами, понимается территория, на которой расположено представленное на страхование имущество.

- товары повторного использования (second hand);
- товары с истекшим нормативным сроком реализации (годности).
- товары, производство и/или реализация которых регламентируется специальными нормативными актами и/или законодательством Российской Федерации.

### 3. ПОНЯТИЕ СТРАХОВОГО РИСКА. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

При страховании в соответствии с настоящими Правилами страховым риском является риск повреждения или уничтожения (утраты) застрахованного имущества в результате наступления любого их событий, предусмотренных настоящими Правилами.

3.2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, вызвавшее повреждение или уничтожение (утрате) застрахованного имущества, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю).

3.3. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, Страховщик предоставляет Страхователю страховую защиту на случай повреждения или уничтожения (утраты) застрахованного имущества при наступлении страховых случаев по одному из следующих условий:

3.3.1. **“Страхование от определенных рисков”**. В соответствии с данным условием в договор страхования могут быть включены все или отдельные риски, перечисленные в пункте 3.4. настоящих Правил.

3.3.2. **“Страхование от всех рисков”**. В соответствии с данным условием договор страхования заключается на случай повреждения или уничтожения (утраты) застрахованного имущества вследствие наступления любых событий, кроме указанных в пункте 3.8. настоящих Правил и договоре страхования.

#### 3.4. “Страхование от определенных рисков”.

По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, Страховщик предоставляет Страхователю страховую защиту на случай повреждения или уничтожения (утраты) определенного имущества при наступлении страховых случаев по следующим группам рисков:

3.4.1. **“Огонь” (“Пожар”<sup>2</sup>)**. Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие возникновения процесса неконтролируемого горения (огня) в результате повреждения в системе электрооборудования, взрыва паро-, топливо-, газопроводов и соответствующих хранилищ, машин котлов и агрегатов, удара молнии<sup>3</sup>, взрыва газа<sup>4</sup>, а также нанесенные продуктами горения и мерами пожаротушения<sup>5</sup>, применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня, независимо от места возникновения пожара.

При этом возмещению не подлежат:

- убытки, возникшие в результате воздействия полезного (рабочего) огня или тепла, необходимого для процесса обработки, ремонта, или для иных целей, а также медленного выделения тепла при брожении, гниении или иных реакциях, проходящих вследствие естественных свойств имущества;
- убытки, возникшие в результате возгорания производственного оборудования, бытовых электроприборов, электронной аппаратуры и оргтехники, если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара;
- убытки, нанесенные механизмам с двигателями внутреннего сгорания при взрывах, возникающих в камерах сгорания.

3.4.2. **“Авария”**. Возмещению подлежат убытки, возникшие при внезапном и непредвиденном воздействии на застрахованное имущество воды (затопление водой) и/или иных жидкостей, произошедшем в результате аварии водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем, а также срабатывания системы автоматического пожаротушения вследствие ее внезапного и не вызванного необходимостью включения.

При этом возмещению не подлежат:

- убытки, возникшие в результате проникновения в помещение, покрываемое страхованием, воды, иных жидкостей (в том числе дождя), снега, града через не закрытые окна и двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или дефекта строительного материала;
- убытки, возникшие вследствие повышенного уровня влажности в помещении (плесень, грибок и т.д.);
- убытки, причиненные товарам на складе, если они хранятся в подвальных или иных заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола;
- убытки, возникшие в результате механических повреждений от напора воды и иных жидкостей (опрессовка давлением систем), а также расширения жидкостей от перепада температуры (разморозка систем);

<sup>2</sup> “Пожар” – огонь, возникший вне специально предназначенного для его разведения и поддержания очага или вышедший за его пределы и способный распространяться самостоятельно.

<sup>3</sup> Удар молнии – электрический искровой разряд природного свойства между облаками и земной поверхностью, при котором ток разряда протекает через застрахованное имущество и оказывает термическое, механическое или иное воздействие.

<sup>4</sup> “Взрыв” – непредсказуемое выделение энергии, связанное с движением газов и паров в результате бытовой или производственной деятельности (взрыв парового котла, баллона с газом, двигателя внутреннего сгорания, отопительных приборов, газовых установок и т.п.).

<sup>5</sup> “Меры пожаротушения” – меры, применяемые для тушения и предотвращения дальнейшего распространения огня.

д) убытки, возникшие вследствие нанесения повреждений оборудованию, повлекших наступление страхового случая, в результате противоправных действий третьих лиц.

3.4.3. **“Противоправные действия третьих лиц”**. Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие противоправных действий третьих лиц: кражи<sup>6</sup>, грабежа<sup>7</sup>, разбоя<sup>8</sup>, вандализма<sup>9</sup>, поджога<sup>10</sup>, взрыва<sup>11</sup>, террористического акта<sup>12</sup>, иных умышленных действий третьих лиц.

При этом возмещению не подлежат:

- а) убытки, возникшие вследствие воздействия воды и/или иных жидкостей, распространившихся из оборудования, поврежденного в результате противоправных действий третьих лиц;
- б) убытки, возникшие в результате взрыва, если взрыв не был вызван умышленным подрывом взрывных устройств и/или боеприпасов.

3.4.4. **Стихийные бедствия<sup>13</sup>**. Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие воздействия на застрахованное имущество следующих стихийных бедствий: бури<sup>14</sup>, урагана<sup>15</sup>, смерча<sup>16</sup>, ливня<sup>17</sup>, наводнения, паводка<sup>18</sup>, землетрясения<sup>19</sup>, оползня<sup>20</sup>, воздействия грунтовых вод<sup>21</sup>, просадки или иного движения грунта<sup>22</sup>, низких температур, не характерных для данной местности (убытки от наводнения или паводка возмещаются только в случае, если уровень воды превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями гидрометеорологической службы и Министерства Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий (МЧС РФ).

Убытки, возникшие в результате воздействия природных сил и стихийных бедствий, относятся к одному страховому случаю, если причины их вызвавшие действовали непрерывно в течение времени, указанного в договоре страхования.

3.4.5. **“Другие риски”**. Возмещению подлежат убытки от повреждения или уничтожения (утраты) застрахованного имущества, возникшие вследствие:

3.4.5.1. Падения на застрахованное имущество:

- летательных аппаратов, их частей и/или перевозимого ими груза;
- конструктивных элементов зданий, сооружений (и/или их частей), в которых расположено застрахованное имущество;
- имущества (или его частей), перемещаемого на месте страхования грузоподъемными машинами, механизмами, устройствами;
- деревьев, опор, мачт и других конструкций;
- льда, снега и иных посторонних предметов, исключая их падение по причине стихийных бедствий.

---

<sup>6</sup> **Кража** – тайное хищение застрахованного имущества с территории страхового покрытия лицом или группой лиц, проникшего(их) на территорию страхового покрытия с применением отмычек, поддельных ключей и/или иных технических средств (инструментов), взламывая (вскрывая) двери, окна и/или иные конструкции.

<sup>7</sup> **Грабёж** – открытое хищение чужого имущества.

<sup>8</sup> **Разбой** – нападение в целях хищения чужого имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни и здоровья Страхователя, его полноправных представителей – сотрудников, лиц, состоящих с ним в трудовых отношениях, либо с угрозой применения такого насилия в пределах места страхования.

<sup>9</sup> **Вандализм** – порча застрахованного имущества лицом или группой лиц.

<sup>10</sup> **Поджог** – умышленное уничтожение или повреждение застрахованных машин и/или оборудования лицом или группой лиц путем поджога либо в результате неосторожного обращения с огнем.

<sup>11</sup> **Взрыв** – умышленные действия лица или группы лиц по приведению в активное состояние взрывчатых веществ и/или взрывных устройств, повлекшие за собой уничтожение (полное приведение машин и/или оборудования в негодность) или их повреждение.

<sup>12</sup> **Террористический акт (терроризм)** – совершение взрыва, поджога и/или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий, а также угроза совершения указанных действий (ст.205 УК РФ).

<sup>13</sup> **Стихийное бедствие** – внезапно возникшее природное явление, носящее разрушительный характер.

<sup>14</sup> **Буря** – ветер скоростью свыше 20 м/сек у поверхности земли, с порывами до 50 м/сек.

<sup>15</sup> **Ураган** – ветер скоростью более 37 м/сек. большой разрушительной силы и значительной продолжительности (более 12 баллов по шкале Бофорта).

<sup>16</sup> **Смерч** – опасное атмосферное явление, восходящий вихрь, состоящий из чрезвычайно быстро вращающегося воздуха, а также части влаги, песка, пыли и др.

<sup>17</sup> **Ливень** – интенсивный крупнокапельный дождь, характеризующийся количеством выпавших осадков в единицу времени.

<sup>18</sup> **Наводнение, паводок** – сезонное или внезапное повышение уровня воды в водоемах в связи с таянием снега, ледников, выпадением большого количества осадков, затоплением суши в связи с прорывом дамб, плотин, ледяными заторами, ветровым нагоном, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку или движению воды.

<sup>19</sup> **Землетрясение** – катастрофическое явление природы, вызванное движением тектонических плит.

<sup>20</sup> **Оползень** – скользящее смещение земляных масс под действием своего веса.

<sup>21</sup> **Грунтовые воды** – это подземные воды, находящиеся выше первого водонепроницаемого слоя пород.

<sup>22</sup> **Просадка или иное движение грунта** – уплотнение грунта, находящегося под воздействием внешней нагрузки или собственного веса; изменения уровня грунтовых вод, обрушением карстовых пустот, подземных выработок полезных ископаемых, выгорания залежей торфа.

3.4.5.2. Наезда на застрахованное имущество транспортных средств или самодвижущихся машин в месте страхования, не принадлежащих Страхователю на праве собственности, аренды, лизинга и иных правах.

3.4.5.3. Воздействия на застрахованное имущество дыма в результате утечки из обогревательного, отопительного, сушильного оборудования или оборудования, предназначенного для приготовления пищи, расположенного в пределах места страхования. При этом не возмещаются убытки, возникшие в результате нарушения установленных правил эксплуатации данного оборудования.

3.4.5.4. Боя стекол, зеркал и витрин.

При этом не подлежат возмещению убытки, возникшие при удалении или демонтаже стекол или деталей из стекла из оконных рам или из иных мест их постоянного крепления, а также вследствие нормативной просадки нового здания (строения).

3.5. По соглашению сторон в договор страхования, заключенный в соответствии с настоящими Правилами, могут быть включены специальные риски, непосредственно связанные с повреждением, уничтожением (утратой) имущества:

3.5.1. Убытки, наступившие в результате войны или военных действий всякого рода, их последствий (в том числе разминирования или обезвреживания боеприпасов), независимо от того, объявлена такая война или нет, а также нападения вооруженных сил любого признанного или непризнанного правительства с суши, воздуха или моря, или непосредственной угрозы такого нападения;

3.5.2. Убытки, наступившие в результате гражданской войны, вооруженного восстания, мятежа, действий вооруженных повстанцев, а также действий властей, направленных на их подавление.

3.5.3. Убытки, наступившие вследствие народных волнений, массовых беспорядков, забастовок или локаутов.

3.5.4. Убытки, наступившие в результате конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению военных или гражданских властей или иных действий административных органов.

3.5.5. Повреждения застрахованного имущества в ходе строительных или монтажных работ, а также работ по реконструкции или переоборудованию застрахованных зданий.

3.5.6. Убытки, возникшие при перевозке застрахованного имущества, в том числе по транспортным путям, находящимся внутри предприятия.

3.5.7. Убытки, вызванные хранением бомб, мин, снарядов или иного вооружения.

3.6. По договору страхования при наступлении страхового случая возмещаются:

3.6.1. Прямой ущерб (убытки), причиненный Страхователю (Выгодоприобретателю) вследствие повреждения или уничтожения (утраты) застрахованного имущества.

3.6.2. Разумные и целесообразные расходы Страхователя (если условие о возмещении таких расходов включено в договор страхования):

- по спасанию застрахованного имущества, расчистке места наступления события или перемещению имущества с целью ликвидации последствий наступившего события, а также по уборке обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая;

- по найму временной охраны;

- по временному найму помещений.

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

3.7.1. Дефектов, имеющих в застрахованном имуществе, которые были известны Страхователю или его представителям до наступления страхового случая.

3.7.2. Нарушения техники безопасности, противопожарных правил, санитарных норм (повышение % влажности, запыленности, изменения температуры воздуха, условий хранения).

3.7.3. Обработки застрахованного имущества огнем, теплом и прочим термическим и химическим воздействием в производственных целях.

3.7.4. Перемещения застрахованного имущества и нахождения его по адресу, не указанному в договоре страхования, кроме случаев перемещения имущества на новое месторасположение, о чем Страхователь обязан заблаговременно сообщить Страховщику письменно.

3.7.5. Устранения Страхователем в течение согласованного со Страховщиком срока обстоятельств, заметно повышающих степень риска, на необходимость устранения которых Страховщик указывал Страхователю.

3.7.6. Незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам.

3.8. В соответствии с настоящими Правилами не подлежат также страхованию:

3.8.1. Убытки вследствие потери прибыли или арендной платы.

3.8.2. Убытки, возникшие вследствие несоблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем) правил и инструкций по хранению, эксплуатации и обслуживанию застрахованного имущества, а также использования его не по назначению.

3.8.3. Неполученные Страхователем (Выгодоприобретателем) доходы, которые он получил бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода).

3.9. Страховщик не возмещает ущерб, за который несут ответственность третьи лица по договорам поставки, ремонта или гарантии качества застрахованного имущества.

3.10. По соглашению сторон в договоре страхования могут быть предусмотрены и иные исключения из страхования в соответствии с настоящими Правилами с учетом страхового риска, вида и особенностей товара.

## 4. СТРАХОВАЯ СУММА

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

4.2. Страховая сумма по договору страхования определяется соглашением Страхователя со Страховщиком на основании финансовых (бухгалтерских) документов, договоров купли-продажи со всеми приложениями, аренды (проката), хранения, заключения независимых оценщиков, иных документов, свидетельствующих о действительной стоимости товаров.

4.3. При страховании имущества страховая сумма не должна превышать его действительной (страховой) стоимости. Такой стоимостью для имущества считается его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

4.4. Страховые суммы устанавливаются отдельно по видам имущества (товары, находящиеся на складе или в обороте, сырье, материалы, готовая продукция, объекты незавершенного производства (полуфабрикаты)), указанным в договоре страхования, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, исходя из следующей оценки:

4.4.1. При страховании товаров, производимых Страхователем (незавершенного производства, готовых товаров) – стоимости их повторного производства, включая расходы на закупку сырья, материалов и полуфабрикатов, транспортные расходы, но не выше цены реализации.

4.4.2. При страховании товаров, приобретенных Страхователем для последующей продажи; сырья и материалов, закупленных Страхователем – стоимости повторного приобретения аналогичного имущества, включая транспортные расходы, но не выше их рыночной цены на день заключения договора страхования.

4.5. При страховании в соответствии с настоящими Правилами, а также с учетом специфики представляемого на страхование имущества, по соглашению сторон могут использоваться другие способы определения страховой суммы:

4.5.1. При страховании на случай увеличения стоимости имущества – сторонами устанавливается определенная страховая сумма с учетом случаев повышения цен и новых закупок сырья и материалов, которые Страхователь предполагает в период (месяц, квартал и т.д.), устанавливаемый в договоре страхования по соглашению сторон, или в период с начала действия договора страхования до момента первой проверки страховых сумм Страховщиком.

Соответствующие изменения страховых сумм оформляются сторонами путем заключения дополнительного соглашения в письменной форме к договору страхования.

4.5.2. При страховании по среднему остатку, применяемому для больших запасов товаров на складе, в незавершенном производстве и т.д. – определяется максимальный размер стоимости запасов, а также ориентировочная величина ожидаемого среднего остатка в течение года.

В начале срока действия договора страхования страховая премия рассчитывается исходя из величины ожидаемого среднего остатка, а в конце срока действия договора страхования определяется фактическая величина среднего остатка, на основании которого осуществляются взаиморасчеты между сторонами.

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

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

4.7. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование).

При таком условии договор страхования может предусматривать один из двух вариантов возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю) понесенных им убытков при наступлении страхового случая:

4.7.1. Возмещение части убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

4.7.2. Возмещение фактически причиненных убытков, но в пределах страховой суммы, установленной договором страхования (страхование по первому риску), возникших при наступлении первого заявленного Страхователем и признанного Страховщиком страхового случая, после которого действие договора страхования прекращается, независимо от размера выплаченного страхового возмещения.

4.8. Если имущество застраховано лишь в части страховой стоимости, Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого Страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем договорам страхования не будет превышать страховую стоимость.

4.9. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, договор является недействительным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

4.10. Если завышение страховой суммы явилось следствием обмана со стороны Страхователя, то Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в

размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

4.11. Страховые суммы в отношении разумных и целесообразных расходов, произведенных Страхователем при наступлении страхового случая: по спасанию застрахованного имущества, расчистке места наступления события или перемещению имущества с целью ликвидации последствий наступившего события, а также по уборке обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая; по найму временной охраны; по временному найму помещений (при включении их в договор страхования), устанавливаются сторонами в договоре страхования отдельно или определяются в размере части (доли) страховой суммы, приходящейся на данные виды расходов.

4.12. После выплаты страхового возмещения страхование сохраняется до конца обусловленного договором срока в размере разницы между страховой суммой, указанной в договоре, и суммой выплаченного страхового возмещения. Страховая сумма уменьшается с момента наступления ущерба.

При восстановлении или замене поврежденного имущества страховая сумма может быть восстановлена до размера, установленного сторонами при заключении договора страхования путем заключения письменного соглашения и уплаты Страхователем дополнительной страховой премии.

4.13. Расчет страховой премии по дополнительному соглашению (в связи с увеличением или восстановлением Страхователем страховой суммы) производится в следующем порядке:

4.13.1. Общая страховая премия по дополнительному соглашению к договору страхования делится на 12 месяцев и умножается на количество месяцев, оставшихся до конца срока действия основного договора страхования (неполный месяц считается за полный).

Результатом является величина страховой премии по дополнительному соглашению, полученная исходя из увеличенного размера страховой суммы на оставшийся период срока действия основного договора страхования.

4.13.2. Страховая премия по основному договору страхования делится на 12 месяцев и умножается на количество месяцев (неполный месяц считается за полный), оставшихся до конца срока действия договора. Результатом является величина страховой премии по основному договору на оставшийся период срока его действия;

4.13.3. Величина страховой премии, подлежащая уплате Страхователем по дополнительному соглашению к основному договору страхования, определяется путем вычитания из полученной величины страховой премии по дополнительному соглашению (подпункт 4.13.1) величины страховой премии за оставшийся период срока действия по основному договору страхования (подпункт 4.13.2).

## 5. ФРАНШИЗА

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

При **условной** франшизе Страховщик освобождается от ответственности за убыток, если его размер не превышает размер франшизы, и убыток подлежит возмещению полностью, если его размер превышает франшизу. При **безусловной** франшизе обязательства Страховщика определяются размером убытка за минусом франшизы.

Франшиза определяется по соглашению сторон при заключении договора страхования в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине.

Если одним страховым случаем вызвано несколько убытков, то установленная в договоре страхования франшиза (безусловная) вычитается из суммы страхового возмещения только один раз.

## 6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ

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

6.2. При заключении конкретного договора страхования Страховщик применяет рассчитанные им по каждому страховому риску базовые страховые тарифы (Приложение 1 к настоящим Правилам), определяющие страховую премию, взимаемую с единицы страховой суммы.

Основываясь на базовых тарифных ставках, Страховщик, в каждом конкретном случае при заключении договора страхования, для определения степени страхового риска и учета особенностей имущественных интересов конкретного лица вправе применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты, указанные в Приложении 1 к настоящим Правилам.

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

В связи с отсутствием какой-либо утвержденной методики (рекомендаций) экономического обоснования повышающих и понижающих коэффициентов, применяемых при определении конкретного страхового тарифа по конкретному договору добровольного страхования, их минимальные и максимальные значения, а также основные факторы риска, указанные в Приложении 1 к настоящим Правилам, определены экспертным путем с учетом многолетней практики применения системы повышающих (понижающих) коэффициентов российскими страховыми организациями.

6.3. Основанием для применения Страховщиком повышающих или понижающих коэффициентов (Приложение 1 к настоящим Правилам) являются результаты проведенной им оценки страхового риска, осуществляемой на основании: информации и документов, представленных Страхователем с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком; информации, самостоятельно полученной Страховщиком и осмотра страхуемого имущества; заключений экспертов и оценщиков, которые позволяют Страховщику в совокупности выявить факторы риска, повышающие или понижающие вероятность наступления страхового случая по каждому из страховых рисков, включаемых в договор Страхования, определить особенности страхуемого имущества.

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

Обоснование необходимости применения к базовой тарифной ставке конкретных повышающих или понижающих коэффициентов, перечисление факторов риска, увеличивающих вероятность наступления страхового случая, и обстоятельств, понижающих вероятность наступления страхового случая, производится Страховщиком в конкретном договоре страхования с учетом оценки страхового риска.

При этом Страховщик руководствуется правом, предоставленным ему Гражданским кодексом РФ и Законом РФ “Об организации страхового дела в Российской Федерации” на оценку страхового риска.

6.4. При заключении договора страхования в соответствии с настоящими Правилами Страховщик осуществляет комплекс последовательных действий, направленных на определение степени страхового риска, а именно: анализируется информация и изучаются документы, представленные Страхователем вместе с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком, характеризующих имущество, состояние помещения, в котором расположено имущество, его действительную стоимость, наличие факторов риска; производит осмотр страхуемого имущества; привлекает экспертов для оценки состояния страхуемого имущества и вероятности наступления страхового события по каждому из страховых рисков, включаемых в договор страхования; самостоятельно получает дополнительную информацию, статистические данные в организациях, располагающих такой информацией, о Страхователе и страхуемом имуществе; на основе полученных результатов делает вывод о степени страхового риска (вероятности наступления страхового события), принимает решение о страховании/ отказе в страховании, применении к базовой тарифной ставке повышающих или понижающих коэффициентов.

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

6.6. По договорам, заключаемым на срок менее одного года (краткосрочное страхование), или по дополнительным соглашениям, оформляемым в связи с увеличением перечня страховых рисков, страховая премия определяется по таблице:

Срок страхования в месяцах:	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Доля годовой страховой премии:	0,25	0,35	0,40	0,50	0,60	0,70	0,75	0,80	0,85	0,90	0,95

6.7. При заключении дополнительного соглашения к договору страхования в связи с увеличением страховой суммы или срока страхования (если договор страхования заключен на срок более года) страховая премия определяется из расчета 1/12 годовой суммы страховой премии за каждый месяц страхования. При этом страховая премия за неполный месяц исчисляется как за полный.

При заключении договора страхования на срок более одного года и условии об уплате страховой премии в рассрочку (по годам), страховая премия, если договором страхования не предусмотрено иное, рассчитывается Страховщиком за весь период его действия. При этом Страховщиком учитываются все обстоятельства, влияющие на степень страхового риска.

Изменения, вносимые в договор страхования, оформляются письменным дополнительным соглашением, которое является неотъемлемой частью договора. Дополнительная страховая премия уплачивается Страхователем в порядке и сроки, предусмотренные Дополнительным соглашением к договору страхования.

6.8. Страхователь обязан после подписания договора страхования уплатить Страховщику страховую премию. Срок и порядок уплаты страховой премии определяется в договоре страхования.

6.9. Страховая премия по договору страхования, заключенному сроком на один год и более, может уплачиваться в рассрочку. Сроки уплаты страховой премии устанавливаются по соглашению сторон и указываются в условиях договора страхования. По договорам страхования, заключенным на срок менее одного года, страховая премия уплачивается единовременно.

6.10. При неуплате страховой премии или очередного взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) договор страхования расторгается<sup>23</sup> по инициативе Страховщика в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (гл.29 ГК РФ) или в одностороннем порядке (в случае если такой порядок был предусмотрен сторонами

<sup>23</sup> Основания для расторжения договора определены ст. 450 ГК РФ.



при заключении договора страхования), если стороны не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса (договоренность об отсрочке страхового взноса оформляется дополнительным соглашением к договору страхования). Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого по согласованию сторон отсрочено, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму отсроченного страхового взноса.

## **7. СРОК СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

7.1. Договор страхования заключается на срок до 12 месяцев или иной срок по согласованию сторон.

7.2. Для заключения договора страхования Страхователь представляет письменное заявление по установленной Страховщиком форме (Приложение 4 к настоящим Правилам), к которому должны быть приложены следующие документы по требованию Страховщика:

7.2.1. Документы, подтверждающие право владения, пользования, распоряжения имуществом, представляемым на страхование.

7.2.2. Бухгалтерские документы (баланс, балансовые ведомости и т.д.), подтверждающие страховую стоимость объектов страхования.

7.2.3. Иные документы, характеризующие объект страхования.

7.3. Страхователь предоставляет Страховщику опись имущества, заверенную руководителем, главным бухгалтером и печатью, с указанием по каждому виду имущества: наименования, страховой стоимости имущества, страховой суммы, даты выпуска, срока годности, иных отличительных признаков и характеристик (Приложение 5 к настоящим Правилам).

После оформления договора страхования указанные документы становятся неотъемлемой его частью.

7.4. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику. При этом существенными могут быть признаны обстоятельства определенно оговоренные Страховщиком в заявлении на страхование, договоре страхования (страховом полисе) или в его письменном запросе.

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

7.5. Договор страхования может быть заключен:

7.5.1. Как на все имущество, так и на его отдельные виды (товары в обороте, товарные запасы, сырье, материалы, незавершенное производство).

7.5.2. На полную страховую стоимость или на ее часть, но не менее 50% страховой стоимости данного имущества, в этом случае имущество считается застрахованным по пропорциональному принципу.

7.5.3. По всем группам рисков или выборочно.

7.6. При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям:

7.6.1. О конкретном имуществе, являющемся объектом страхования.

7.6.2. О характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая).

7.6.3. О сроке действия договора

7.6.4. О размере страховой суммы.

7.7. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме путем составления договора страхования (Приложение 3 к настоящим Правилам), подписанного сторонами, и/или вручения Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком (Приложение 2 к настоящим Правилам).

7.8. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение Страхователю при заключении договора Правил страхования должно быть удостоверено записью в договоре.

7.9. Согласно гражданскому законодательству при заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования и о дополнении Правил с учетом положений п. 10 ст. 32 Закона РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации".

7.10. При заключении договора страхования имущества Страховщик вправе произвести осмотр имущества, представляемого на страхование, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости. При этом оценка страхового риска Страховщиком не является обязательной для Страхователя, который

имеет право доказывать иное.

7.11. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса.

Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования в силу, если в договоре не предусмотрен иной срок начала действия договора.

7.12. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, предусмотренным действующим гражданским законодательством Российской Федерации, и отказа от права собственности.

Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика.

## 8. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Действие договора прекращается в случаях:

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

8.1.2. Выполнения Страховщиком своих обязательств по договору страхования в полном объеме.

8.1.3. Неуплаты Страхователем страховых взносов в установленный договором страхования срок, если стороны не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса.

8.1.4. Ликвидации Страхователя, за исключением случаев правопреемства.

8.1.5. Ликвидации Страховщика в порядке, установленном действующим законодательством.

8.1.6. Принятия судом решения о признании договора страхования недействительным.

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

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

8.3. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, иным, чем страховой случай.

В этом случае, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное (конкретный размер части страховой премии, подлежащей в данном случае возврату Страхователю, определяется Страховщиком в каждом конкретном случае с учетом срока действия договора, наличия или отсутствия в этот период выплат).

8.4. Изменение и расторжение сторонами договора осуществляется в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации (глава 29 ГК РФ).

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

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

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

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

Передача страхового портфеля не может быть осуществлена в отсутствие выраженного в письменной форме согласия Страхователя, на замену Страховщика.

## 9. ИЗМЕНЕНИЕ СТРАХОВОГО РИСКА

9.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х рабочих дней, сообщить Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Значительными, во всяком случае, признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (страховом полисе).

9.2. При получении информации об обстоятельствах, влекущих увеличение степени страхового риска, Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования, включая прекращение договора страхования, или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) не согласится на новые условия или откажется от уплаты дополнительной страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

9.3. При неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанностей по сообщению Страховщику информации об увеличении страхового риска Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

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

9.4. Независимо от того, наступило ли повышение страхового риска или нет, Страховщик вправе в период действия договора страхования проверять условия хранения и эксплуатации застрахованного имущества.

## 10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 10.1. Страховщик имеет право:

10.1.1. Проверять достоверность информации, сообщенной Страхователем Страховщику об имуществе, представленном на страхование.

10.1.2. В период действия договора страхования проверять состояние территории страхования и условия хранения, содержания, реализации имущества на соответствие тому, что было указано Страхователем в заявлении на страхование.

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

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

10.1.5. Производить осмотр поврежденного имущества, не дожидаясь извещения Страхователя об убытках. При этом Страхователь не вправе препятствовать Страховщику в проведении такого осмотра.

10.1.6. Требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размера предполагаемого ущерба, включая сведения, составляющие коммерческую тайну.

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

10.1.8. Отсрочить составление страхового акта, если правоохранительными органами возбуждено уголовное дело по факту события, имеющего признаки страхового случая, и по нему ведется расследование. При этом отсрочка устанавливается:

- до приостановления уголовного дела на стадии дознания или предварительного следствия при не доказанности участия Страхователя в совершении преступления;

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

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

10.1.9. Досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

10.1.10. Требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель.

### 10.2. Страховщик обязан:

10.2.1. Ознакомить Страхователя с содержанием Правил страхования, на основании которых заключен договор страхования, и вручить ему один экземпляр.

10.2.2. После уплаты страховой премии (первого страхового взноса) в течение 3-х дней выдать Страхователю страховой полис.

10.2.3. На основании заявления Страхователя об увеличении страховой суммы вследствие увеличения действительной стоимости товаров оформить в письменной форме дополнительное соглашение к договору страхования.

10.2.4. Соблюдать конфиденциальность в отношении сведений о Страхователе и его имуществе, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

### 10.3. После получения сообщения о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страховщик обязан:

10.3.1. Выяснить обстоятельства наступления события.

10.3.2. После получения необходимых документов и признания наступившего события страховым случаем, в течение 5-ти рабочих дней составить страховой акт, определить размер ущерба и произвести расчет суммы страхового возмещения.

10.3.3. Выплатить страховое возмещение (или отказать в выплате при наличии оснований) в установленный договором страхования срок.

#### **10.4. Страхователь имеет право:**

10.4.1. Внести предложения Страховщику по изменению условий договора страхования, не противоречащие настоящим Правилам страхования и законодательным актам Российской Федерации.

10.4.2. Досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

10.4.3. Требовать от Страховщика выполнения обязательств по договору страхования.

10.4.4. Привлекать экспертов по вопросам, связанным с наступлением события, определением размера убытков и сумм страхового возмещения.

10.4.5. На получение от Страховщика информации, касающейся его финансовой устойчивости, не являющейся коммерческой тайной, а также иной не конфиденциальной информации.

10.4.6. Передать права и обязанности по договору страхования правопреемнику в случае реорганизации его как юридического лица (или по иным основаниям) в соответствии с ГК РФ.

10.4.7. Заключить договор страхования в пользу третьего лица (Выгодоприобретателя).

#### **10.5. Страхователь обязан:**

10.5.1. Соблюдать условия настоящих Правил и договора страхования.

10.5.2. Сообщать Страховщику:

- сведения, затребованные Страховщиком в отношении имущества, представляемого на страхование, территории (место) страхования, условий хранения, содержания, реализации и др., имеющие существенное значение для оценки страхового риска при заключении договора страхования;

- об увеличении страхового риска в период действия договора страхования;

- дополнительную информацию о застрахованном имуществе, включая сведения о правовом режиме застрахованного имущества (собственность, аренда, хранение, владение, залог, переход имущества в собственность другого лица);

- в срок не позднее 3-х дней предоставлять Страховщику, сведения об изменении условий хранения, содержания, реализации имущества, с момента изменения таких условий.

10.5.3. Соблюдать правила техники безопасности и общепринятые нормы хранения и содержания имущества.

10.5.4. Информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями в отношении имущества, предлагаемого на страхование (двойное страхование).

10.5.5. Уплачивать страховую премию в размере и порядке, определенном договором страхования.

#### **10.6. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь или лицо, в пользу которого заключен договор страхования, обязан:**

10.6.1. Незамедлительно сообщить о случившемся в компетентные органы (милицию, пожарную службу МЧС РФ и т.д.) или соответствующие аварийно-технические и/или аварийно-спасательные службы, подразделения МЧС РФ.

10.6.2. Незамедлительно уведомить Страховщика или его представителя, как только ему стало известно о наступлении данного события. Если договором предусмотрен срок и(или) способ уведомления, оно должно быть сделано в условленный срок указанным в договоре способом.

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

10.6.3. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможных убытков.

Расходы по уменьшению убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если они были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, согласно действующему законодательству Российской Федерации, 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.

При этом, по возможности, получить от соответствующих компетентных органов и служб, имеющих оперативную информацию о наступившем событии, предварительную информацию относительно причин и обстоятельств материального ущерба, а также от местных органов исполнительной власти и свидетелей (очевидцев) наступления события; зафиксировать первичную картину ущерба с помощью фото-, кино- или видеосъемки и передать Страховщику в целях более правильного и объективного расследования обстоятельств наступившего события.

10.6.4. Предоставить Страховщику все документы и материалы по вопросам, связанным с наступившим событием.

10.6.5. Предоставить Страховщику возможность осмотреть поврежденное имущество и выяснить обстоятельства наступления события.

10.6.6. Сохранить до прибытия представителя Страховщика все оставшееся после наступления события имущество (поврежденное и неповрежденное).

При этом Страхователь вправе изменять положение имущества только в том случае, когда это диктуется соображениями безопасности, уменьшения размеров ущерба или с согласия Страховщика.

В этом случае Страхователь обязан зафиксировать это с помощью фотографирования, видеосъемки или другим аналогичным образом.

10.6.7. Сообщить Страховщику о всех заключенных договорах страхования в отношении данного имущества.

10.6.8. Принять предусмотренные действующим законодательством меры по осуществлению права требования к лицу, виновному в причинении ущерба.

10.6.9. Сообщить Страховщику о полном или частичном возмещении убытков третьими лицами, причиненных наступившим событием, в срок не позднее 10-ти дней с момента возмещения.

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

11.1. При наступлении любого из событий, предусмотренных настоящими Правилами и договором страхования, и признании данного события Страховщиком страховым случаем, размер ущерба Страхователя определяется в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

11.2. После получения от Страхователя сообщения и заявления о произошедшем событии Страховщик осуществляет следующие действия:

11.2.1. Устанавливает факт наступления события: проверяет соответствие приведенных в заявлении Страхователя сведений (время, место, обстоятельства события и т.д.) условиям договора страхования и настоящим Правилам; определяет факт и причины возникновения события, вследствие которого был причинен ущерб (на основании документов соответствующих организаций); проверяет, было ли произошедшее событие и наступившие убытки предусмотрены договором страхования; определяет необходимость привлечения экспертов, аварийных комиссаров, осуществляет иные действия, направленные на установление факта наступления события.

11.2.2. При признании наступившего события страховым случаем определяет размер убытков, страховой выплаты, составляет акт о страховом случае (страховой акт) и с учетом этого принимает решение о выплате страхового возмещения.

11.3. В связи с наступлением события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь в течение 5-ти рабочих дней с момента наступления события и предварительного уведомления Страховщика, направляет Страховщику письменное заявление (Приложение 6 к настоящим Правилам).

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

11.3.1. По договору страхования, заключенному на условия **“страхование от определенных рисков”**:

11.3.1.1. **При пожаре** – акты противопожарных, правоохранительных органов, заключения пожарно-технической экспертизы, акты, заключения аварийно-технических служб, государственных и ведомственных комиссий; данные, свидетельствующие об уровне пожарной безопасности, с указанием даты последнего обследования помещения, в котором находится застрахованное имущество, государственным инспектором по пожарному надзору, акты об обследовании взрывоопасных объектов, расположенных в непосредственной близости от места страхования, аварийной службы газовой сети; перечень поврежденного (уничтоженного) имущества с указанием степени повреждения, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба, перечень которых Страховщик определяет в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события.

11.3.1.2. **При аварии водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем**, а также вследствие внезапной порчи или внезапного срабатывания системы автоматического пожаротушения – акты об обследовании водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем на месте расположения имущества, а также системы пожаротушения; акты, заключения аварийно-технических служб, государственных и ведомственных комиссий, перечень поврежденного (уничтоженного) имущества с указанием степени повреждения, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба, перечень которых Страховщик определяет в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события.

11.3.1.3. **При противоправных действиях третьих лиц** – заключения правоохранительных и следственных органов, органов прокуратуры, федеральной службы безопасности, документы, свидетельствующие о наличии и характере систем охраны (договоры с отделами вневедомственной охраны и т.п.), иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба, перечень которых Страховщик определяет в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события.

11.3.1.4. **При стихийных бедствиях** – акты, заключения территориальных подразделений гидрометеослужбы, сейсмологической службы, государственных, ведомственных и экспертных комиссий, компетентных органов, подразделений МЧС РФ, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба, перечень которых Страховщик определяет в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события.

11.3.1.5. **При других рисках** – акты, заключения аварийно-технических служб, государственных, ведомственных, технических и иных экспертных комиссий, государственной автоинспекции (ГИБДД-ГАИ), специализированных подразделений МЧС РФ, правоохранительных органов, документы служб, обеспечивающих безопасность полетов воздушных судов и комиссии, осуществляющей расследование авиационного происшествия или инцидента, перечень поврежденного (уничтоженного) имущества с указанием степени повреждения, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба, перечень которых Страховщик определяет в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события.

11.3.2. По договору страхования, заключенному на условия **“страхование от всех рисков”**, а также при включении в договор страхования **специальных рисков**, Страхователь представляет документы, подтверждающие факт наступления события и свидетельствующие о размере причиненных Страхователю убытков, в зависимости от классификации наступившего события, а также документы соответствующих компетентных органов, служб, предприятий и организаций, имеющих информацию о причинах и характере наступившего события.

11.4. В случае если перечисленных и представленных Страхователем документов недостаточно для проведения анализа наступившего события и принятия соответствующего решения, Страховщик вправе запросить у Страхователя необходимые дополнительные документы (бухгалтерские, банковские, другие документы, имеющие отношение к наступившему событию), информацию и соответствующие разъяснения; привлечь экспертов для

проведения экспертной оценки по поводу обстоятельств наступившего события; при необходимости, в целях получения более полной информации о произошедшем событии, запросить сведения, связанные с этим событием у правоохранительных органов: милиции, следственных органов, органов прокуратуры; пожарной службы и службы спасения МЧС РФ, аварийно-технических служб, аварийных служб газовой сети, гидрометеослужб, экспертных комиссий, других организаций, располагающих информацией об обстоятельствах возникновения события, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства события. Страховщик также вправе осуществлять иные действия, связанные с выяснением всех обстоятельств события и определением размера убытков в зависимости от причин, характера и последствий наступившего события. Перечень некоторых документов, предоставляемых Страхователем, в случае наступления страхового события, указан в Приложении 7 к настоящим Правилам.

При необходимости работа по определению причин наступления события и размера убытков по поручению Страховщика может выполняться представителями специализированной организации (независимыми экспертами, оценщиками, аварийными комиссарами).

11.5. После получения всех необходимых документов и сведений о наступившем событии Страховщик проводит анализ на предмет признания события страховым случаем и принимает решение о признании события страховым, страховой выплате или отказе в выплате страхового возмещения.

11.6. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем и при отсутствии судебного спора между сторонами, он, на основании заявления, документов, представленных Страхователем, а также дополнительно полученных им документов, составляет страховой акт, в котором указываются обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненных убытков, размер суммы страхового возмещения, подлежащей выплате Страхователю (Выгодоприобретателю) (Приложение 8 к настоящим Правилам).

Страховой акт не составляется, если при проверке заявления Страхователя установлено, что заявленный убыток наступил не в результате страхового случая. В этом случае Страховщиком и Страхователем составляется документ произвольной формы, в котором указываются причины, по которым страховой акт не был составлен, или Страховщик направляет Страхователю письменное уведомление с указанием причин непризнания наступившего события страховым случаем и принятом решении об отказе в выплате страхового возмещения.

11.7. Под ущербом понимаются имущественные потери Страхователя, вызванные повреждением или уничтожением (утратой) имущества в результате события, признанного страховым случаем.

11.8. При признании события страховым случаем размер ущерба определяется Страховщиком в следующем порядке:

11.8.1. **При полном уничтожении (утрате) застрахованного имущества** – в размере страховой суммы, установленной договором страхования.

Полным уничтожением имущества считается такое его состояние, когда затраты на его восстановление превышают действительную стоимость.

11.8.2. **При повреждении застрахованного имущества** – в размере стоимости затрат на его восстановление, включая стоимость затраченного сырья, материалов и труда, по ценам и тарифам для данного вида работ по изготовлению определенного вида товаров, действовавшим на момент наступления события, но не более страховой суммы, установленной договором страхования.

Затраты на восстановление включают в себя:

- расходы на закупку сырья и материалов, необходимых для повторного приобретения или производства имущества, транспортные расходы;

- расходы на оплату работ по восстановлению поврежденного и/или уничтоженного имущества;

- другие необходимые для восстановления расходы.

Затраты на восстановление не включают в себя:

- расходы, связанные с изменением и/или улучшением застрахованного имущества;

- расходы, вызванные временным (вспомогательным) ремонтом или временным восстановлением, заменой отдельных деталей (конструкций), частей вследствие их износа или технического брака.

- дополнительные расходы, вызванные срочностью проведения работ, срочной доставкой;

- иные расходы, произведенные сверх необходимых и/или не обусловленные страховым случаем.

Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых в процессе ремонта материалов, исходя из действительной их стоимости на день наступления страхового случая и их новой стоимости.

11.9. Страховая выплата производится в зависимости от условия возмещения, предусмотренного договором страхования:

- при условии возмещения в соответствии с действительной стоимостью имущества – в размере суммы ущерба, если страховая сумма при заключении договора страхования была определена в размере действительной стоимости имущества, но не более страховой суммы;

- при условии возмещения с учетом пропорциональной ответственности – пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости (в случае установления страховой суммы ниже страховой стоимости). Факт пропорционального страхования указывается в договоре страхования в виде специальной оговорки “эверидж”;

- при условии возмещения по первому риску – в размере ущерба, но в пределах страховой суммы. При этом весь ущерб возмещается полностью (первый риск в течение срока действия договора страхования), а действие договора страхования прекращается, независимо от размера страховой выплаты.

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

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

11.12. При наличии спора между Страхователем и Страховщиком и решения его в судебном порядке размер причиненных убытков определяется на основании решения суда (арбитражного суда), вступившего в законную силу в пределах страховой суммы, установленной договором страхования.

11.13. Разногласия между Страховщиком и Страхователем по определению размера убытков, причиненных в результате наступления страхового случая, могут быть также решены экспертной комиссией, образованной в следующем порядке:

Каждая сторона назначает своего эксперта и извещает об этом другую сторону. Единогласное решение этих экспертов является обязательным для сторон. В случае разногласий между экспертами они выбирают третьего эксперта в качестве председателя экспертной комиссии, и комиссия принимает решение большинством голосов.

Каждая из сторон оплачивает услуги своего эксперта. Оплата услуг председателя экспертной комиссии распределяется между сторонами поровну. Если Страхователь настаивает на проведении экспертизы по случаю, не признанному Страховщиком страховым, и результаты экспертизы подтверждают это, все расходы по экспертизе относятся на счет Страхователя.

11.14. Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованного у Страховщика имущества действовали также договоры страхования с другими Страховщиками, возмещение по убытку распределяется пропорционально соотношению страховых сумм, в которых имущество застраховано каждой страховой организацией, а Страховщик выплачивает возмещение лишь в части, падающей на его долю.

11.15. Размер страхового возмещения устанавливается с учетом франшизы, определенной в договоре страхования.

## **12. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА**

12.1. Страховая выплата – денежная сумма, установленная договором страхования и выплачиваемая Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.

12.2. При признании наступившего события страховым случаем страховая выплата осуществляется Страховщиком в соответствии с договором страхования на основании:

- заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) на выплату страхового возмещения (Приложение 9 к настоящим Правилам);
- страхового акта;
- документов, подтверждающих факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размер причиненного убытка;
- решения суда (арбитражного суда), при разрешении споров в судебном порядке;
  - иных документов, связанных со страховым случаем, дополнительно представляемых Страхователем по требованию Страховщика, или полученных Страховщиком самостоятельно.

12.3. Выплата страхового возмещения, при признании Страховщиком наступившего события страховым случаем, производится в течение 5-ти рабочих дней после подписания страхового акта или вступления в законную силу решения суда (арбитражного суда).

При необоснованной задержке страховой выплаты Страховщик обязан уплатить получателю страховой выплаты штраф в размере, установленном сторонами при заключении договора страхования, от суммы страховой выплаты за каждый день просрочки.

12.4. Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации.

12.5. Договором страхования может предусматриваться в пределах страховой суммы замена страхового возмещения предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу.

12.6. При двойном страховании, когда страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких Страховщиков, применяются положения, предусмотренные настоящими Правилами, о последствиях страхования сверх страховой стоимости.

При этом сумма страхового возмещения, подлежащая выплате каждым из Страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

12.7. При возврате похищенного имущества Страхователю выплаченное страховое возмещение возвращается Страховщику в течение 5-ти дней с момента получения письменного требования Страховщика, за вычетом расходов, связанных с его ремонтом и восстановлением. В противном случае право на данное имущество переходит к Страховщику.

12.8. При появлении в течение срока исковой давности (при страховании имущества - два года) дополнительных факторов, определяющих необоснованность выплаченной Страхователю суммы, она должна быть возвращена Страховщику в 5-ти дневный срок с момента предъявления Страховщиком Страхователю требования о возврате.

12.9. Страховщик имеет право отказать в выплате страхового возмещения, если:

12.9.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) совершил умышленные действия (бездействие), направленные на наступление страхового случая.

12.9.2. Страхователь (Выгодоприобретатель) совершил умышленное преступление, находящееся в прямой причинной связи со страховым случаем.

12.9.3. Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об имуществе, представленном на страхование.

12.9.4. Страхователь (Выгодоприобретатель) получил соответствующее возмещение ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба.

В случаях, предусмотренных законом, Страховщик может быть освобожден от выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая вследствие грубой неосторожности Страхователя.

12.10. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа в течение 5-ти рабочих дней с момента принятия Страховщиком данного решения (или в иной срок, предусмотренный сторонами в договоре страхования).

Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суде, арбитражном или третейском суде.

### **13. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКА (СУБРОГАЦИЯ)**

13.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

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

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

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

### **14. ЛЬГОТЫ**

14.1. Если в период действия договора страхования, заключенного на срок не менее 1 года, не производилось выплат страхового возмещения, то при возобновлении договора на новый срок Страхователю может быть предоставлена скидка со страховой премии в размере: 10% - на 2-й год, 15% - на 3-й и последующие годы.

14.2. При непрерывном страховании в течение 2-х лет и более Страхователю предоставляется льготный месяц (с зачетом данного месяца в общий срок страхования) для возобновления договора страхования с сохранением прежних сроков страхования.

### **15. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

15.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования товарно-материальных ценностей, может быть предъявлен в течение срока исковой давности, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.

15.2. Споры, вытекающие из договоров страхования, заключенных на основании настоящих Правил, рассматриваются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.