

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ДАЛЬЛЕССТРАХ»
(ОАО «СК «Дальлесстрах»)**

**Утверждаю:
Генеральный директор
ОАО «СК «Дальлесстрах»**

_____ **Кучеров Н.Н.**
«_» _____ **2014 г.**

Приказ № _____

П Р А В И Л А

комбинированного страхования имущества юридических лиц

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации и на основании настоящих «Правил комбинированного страхования имущества юридических лиц» (далее – «Правил») Открытое акционерное общество «Страховая компания «Дальлесстрах» (далее по тексту – «Страховщик») заключает договоры комбинированного страхования имущества юридических лиц (далее – договор страхования) со Страхователями (далее – Стороны).

На основании настоящих Правил Страховщик может заключать договоры комбинированного страхования имущества индивидуальных предпринимателей – физических лиц.

Страховщик осуществляет страховую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и лицензией, выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью, на настоящий вид страхования.

1.2. При заключении договора страхования на условиях настоящих Правил в договоре страхования должно быть прямо указано на применение Правил и сами Правила должны быть приложены к договору страхования. Вручение Страхователю Правил должно быть удостоверено записью в договоре страхования.

1.3. При заключении договора страхования Стороны могут договориться об изменении, исключении или дополнении отдельных положений Правил, если такие изменения и дополнения не противоречат действующему законодательству РФ.

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

1.5. Страховщик не вправе разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе) и его имущественном положении, кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ.

1.6. Действие страхования, обусловленного настоящими Правилами, распространяется на последствия событий, произошедших на территории страхования, располагающейся, по настоящим Правилам, на территории Российской Федерации, за исключением территорий Республики Дагестан, Ингушской Республики, Северо-Осетинской Республики, Чеченской Республики, если иное не оговорено договором страхования. При этом в отношении различных групп застрахованного имущества и различных рисков могут устанавливаться свои территории страхования.

2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. **Страхователями** (Выгодоприобретателями) являются юридические лица независимо от организационно-правовой формы; дееспособные физические лица (граждане, иностранные граждане и лица без гражданства) - индивидуальные предприниматели, государственные и муниципальные органы заключившие со Страховщиком договор страхования имущества, которым они владеют на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), а также принявшие имущество в доверительное управление, аренду, лизинг, залог, на хранение, комиссию и по другим юридическим основаниям.

2.2. 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.

2.3. Страхователь вправе в течение действия договора заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.

2.3. 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.

2.4. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору.

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием и распоряжением застрахованным имуществом, вследствие его повреждения, уничтожения или утраты в результате страхового случая.

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

3.3. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, могут быть застрахованы:

а) объекты недвижимости в целом (здания и сооружения), а также их отдельные архитектурные и конструктивные части и элементы (части зданий, жилые и нежилые помещения, внутренняя отделка, инженерное оборудование);

Под внутренней отделкой понимается отделка стен, потолков, пола, облицовка стен различного рода декоративными панелями, пластиковой и керамической плиткой, некапитальные, в том числе раздвижные, перегородки внутри помещений, напольные покрытия, подвесные потолки, стационарно установленное сантехническое оборудование, стационарные крепежи для осветительных приборов и карнизов, плинтусы, внутренние подоконники, дверные и оконные блоки, двери, в том числе дверные замки и ручки, наличники, элементы художественного оформления пола, стен, потолков.

Под инженерным оборудованием понимаются системы электро-, газо-, водо- и теплоснабжения (включая отопительные котлы и батареи), системы канализации, системы подачи и вытяжки воздуха, централизованные системы вентиляции и кондиционирования воздуха, встроенные системы предупреждения и тушения пожаров, лифты и лифтовое оборудование, скрытые внутри стен, пола или потолка здания и являющиеся его частью электропроводка, электрические, телефонные и телевизионные кабели, телекоммуникационные системы.

б) движимое имущество (оборудование, силовые и другие машины, передаточные устройства, инвентарь, готовая продукция, товары, сырье, материалы и т.д.).

3.4. В том случае, когда каждая единица застрахованного имущества не указывается в договоре страхования отдельно, а указываются только группы имущества, выделяемые по классификационным признакам (например, машины и оборудование, мебель и хозинвентарь и т. п.), под застрахованным имуществом понимаются все предметы, расположенные на территории страхования, которые являются частью таких групп имущества, включая те, которые существовали на момент заключения договора страхования и те, которые впоследствии были добавлены в эту группу, в том числе имущество третьих лиц, которое было передано Страхователю на ответственное хранение, ремонт и т.п., если оно не является застрахованным по другому договору.

Если застрахованным является имущество, переданное Страхователю на ответственное хранение, ремонт и т.п., то оно считается застрахованным в пользу его собственников, если договором страхования не предусмотрено иное.

3.5. Только если это прямо указано в договоре страхования и при условии соблюдения Страхователем согласованных со Страховщиком условий хранения и охраны, страхование также распространяется на следующее имущество:

а) наличные деньги в рублях и иностранной валюте (в т.ч. находящиеся в банкоматах, торговых и разменных автоматах);

б) драгоценные металлы и камни – при наличии документа, подтверждающего пробу, вес, содержание драгоценных металлов, подлинность драгоценных камней, а также стоимость на момент заключения договора;

в) предметы антиквариата – при наличии необходимых документов, подтверждающих подлинность, ценность, иные необходимые параметры, а также стоимость по курсу Банка России на момент заключения договора;

г) носители данных и документированная информация на технических носителях (страхование информации возможно только совместно со страхованием носителя данных);

д) замороженные, охлажденные или свежие продукты питания, подлежащие хранению в холодильных установках при определенном температурном режиме; а также иные товары или продукты, хранящиеся в холодильных установках при определенном температурном или климатическом режиме;

По соглашению сторон может быть застраховано имущество, страхование которого не запрещено действующим законодательством.

3.6. Автомобильный, железнодорожный, водный и воздушный транспорт считается застрахованным только на время его нахождения на указанной территории страхования и только если такое страхование особо предусмотрено договором страхования.

3.7. Движимое имущество считается застрахованным только в тех помещениях или на том земельном участке, местонахождение которых указано в договоре/полисе страхования (территория страхования). На застрахованное движимое имущество, находящееся вне указанного места страхования, страховая защита, предоставляемая по настоящим Правилам, не распространяется.

3.8. Имущество, указанное в п.3.5.(а) принимается на страхование только при условии его нахождения в специальных хранилищах (бронированных помещениях, сейфах, несгораемых шкафах и т.д., а также в банкоматах, торговых и разменных автоматах), ключи от которых хранятся в аналогичных условиях. Кассовые и подобные им аппараты таким хранилищем не считаются.

3.9. По настоящим Правилам не могут быть застрахованы:

а) находящееся в застрахованном помещении имущество, которым Страхователь

(Выгодоприобретатель) не распоряжается на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), доверительного управления, аренды, лизинга, залога, хранения, комиссии, продажи, а также по другим законным основаниям; имущество работников предприятия;

б) здания и сооружения, конструктивные элементы и инженерные системы, которые находятся в аварийном состоянии, подлежат капитальному ремонту, а также находящееся в них имущество;

в) здания (сооружения) в процессе строительства, неэксплуатируемые здания и имущество, расположенное внутри таких зданий, а также имущество, которое еще не было установлено для пуска в эксплуатацию или имущество, которое не прошло пробного испытания (т.е. до подписания акта ввода в эксплуатацию);

г) имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения или иные стихийные бедствия, либо в зоне, признанной зоной возможного стихийного бедствия;

д) имущество, находящееся в зоне военных действий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе компетентными государственными органами, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования;

е) водные ресурсы и полезные ископаемые, не извлеченные из недр;

ж) оффшорные сооружения (имущество, находящееся в открытом море и в границах континентального шельфа, в том числе маяки, нефтяные платформы и т.п.);

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

4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ

4.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Страховым случаем является наступившее событие, названное в п. 4.3. настоящих Правил, приведшее к утрате (гибели), недостатке или повреждению застрахованного имущества и повлекшее обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение Страхователю (Выгодоприобретателю).

4.2. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, Страховщик обязуется за обусловленную договором страховую премию при наступлении предусмотренного в договоре страхового случая возместить Страхователю (Выгодоприобретателю), причиненный вследствие этого случая ущерб застрахованному имуществу в пределах определенной договором страховой суммы.

4.3. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, Страховщик предоставляет Страхователю (Выгодоприобретателю) страховую защиту на случай утраты (гибели) или повреждения определенного имущества при наступлении страховых случаев в результате («Базовый пакет страховых рисков»):

4.3.1. пожара:

Пожар - неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб.

4.3.1.1. По данному риску не подлежит возмещению ущерб:

а) возникший вследствие целенаправленного воздействия полезного (рабочего) огня или тепла, необходимых для проведения плавки, термической обработки, обжига, варки, копчения, сушки и других подобных целей, вне установок, использующих огонь или тепло;

б) нанесенный продуктами сгорания и мерами пожаротушения, если пожар произошел вне места страхования;

в) в результате самовозгорания, происшедшего вследствие естественных свойств застрахованного имущества;

г) возникший в результате возгорания, короткого замыкания производственного оборудования, бытовых электроприборов, электронной аппаратуры и оргтехники, если данное возгорание не явилось причиной возникновения пожара;

д) причиненный застрахованному имуществу в результате опаливания или прожигания горящими углями, выпавшими из каминов, печей и т.п., сигаретами или сигарами, паяльной лампой и тому подобными предметами, или опаливания, вызванного внезапным выходом огня из места, специально для него отведенного, кроме случаев возникновения пожара.

4.3.2. удара молнии:

Удар молнии – прямое попадание электрического искрового разряда, возникающего между облаками или облаками и землей в застрахованное имущество, оказывающее термическое, механическое или электрическое (атмосферное перенапряжение) воздействие на него.

4.3.2.1. По данному риску не подлежит возмещению ущерб от выхода из строя электрических установок в результате вторичных проявлений молнии и связанных с этим явлений, в случае не прямого попадания молнии в застрахованное имущество. Под вторичным проявлением молнии понимается любое косвенное воздействие удара молнии, исключаящее прямое попадание молнии в электрические установки.

4.3.3. взрыва:

Взрыв – стремительно протекающий процесс физических и химических превращений веществ, сопровождающийся освобождением значительного количества энергии в ограниченном объеме, в результате которого в окружающем пространстве образуется и распространяется ударная волна.

В соответствии с настоящими Правилами считаются застрахованными взрыв газа, используемого для бытовых и промышленных целей, взрыв паровых котлов, газохранилищ, резервуаров, газопроводов и других аналогичных устройств.

Ущерб, причиненный двигателям внутреннего сгорания или аналогичным машинам и агрегатам вследствие взрывов, происходящих в камерах сгорания, страхованием не покрывается, если иное не оговорено договором страхования.

4.3.3.1. По данному риску не является застрахованным и не подлежит возмещению причинение вреда:

- а) в результате взрыва, выполненного в рамках разрешенной деятельности Страхователя;
- б) электрическим коммутационным устройствам в силу давления газа внутри них;
- в) в результате взрывов, которые являются обычными составляющими производственного процесса;
- г) в результате уменьшения давления внутри сосуда (имплозии);
- д) самим резервуарам в результате взрыва, вызванного износом, чрезмерной ржавчиной, накипью, осадками и отложениями на их стенках.

4.3.4. падения пилотируемых летательных объектов, зданий, деревьев, их частей, опор ЛЭП, иных инородных предметов:

Падение пилотируемых летательных объектов, зданий, деревьев, их частей и опор ЛЭП, иных инородных предметов - падение на застрахованное имущество самолетов, вертолетов, космических аппаратов, аэростатов, дирижаблей и других летательных аппаратов, их частей, обломков или их груза (предметов из них), деревьев, зданий, их частей, опор линий электропередач, иных инородных предметов таких как обледеневшие жидкости, строительное оборудование и т.п.

4.3.5. действия воды:

4.3.5.1. Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества в результате внезапных аварий водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных (спринклерных, дренчерных и/или иных) систем, проникновения воды или иных жидкостей из соседних (чужих) помещений, срабатываний противопожарных систем, не вызванных необходимостью их включения.

При страховании зданий и сооружений страховое возмещение выплачивается также в случае возникновения у Страхователя:

а) расходов по устранению внезапных поломок находящихся непосредственно в застрахованных зданиях трубопроводов, перечисленных выше систем; при этом при необходимости замены труб по каждому страховому случаю возмещаются расходы, не превышающие стоимость замены двух погонных метров поврежденных труб;

б) расходов по устранению убытков от внезапного замерзания трубопроводов, а также соединенных непосредственно с ними аппаратов и приоров, таких как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры и т.д.;

в) расходов по размораживанию поврежденных трубопроводов.

Ущерб от внезапного включения противопожарных систем покрывается только, если он не явился следствием:

- а) высокой температуры или дыма, возникших при пожаре;
- б) ремонта или реконструкции застрахованных зданий и сооружений;
- в) монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции самих противопожарных систем;
- г) строительных дефектов или дефектов самих спринклерных, дренчерных и/или иных систем, о которых было известно или должно было быть известно Страхователю (Выгодоприобретателю) до наступления страхового случая.

4.3.5.2. По данному риску не подлежит возмещению ущерб:

а) от повреждения дождевой или талой водой, от уборки и чистки помещений, наводнения или вследствие повышения уровня грунтовых вод;

б) вследствие действия воды или иной жидкости, проникшей через открытые окна или двери,

- проделанные отверстия, не предусмотренные проектом, или отверстия, образовавшиеся из-за ветхости;
- в) возникший вследствие влажности внутри помещения, здания (плесень, грибок и т.п.);
 - г) вследствие повреждения товаров, хранящихся на складе в подвальных или заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола;
 - д) вследствие термического расширения (сжатия) жидкостей (паров) от их нагрева (охлаждения), если гидравлические системы не снабжены предохранительными клапанами или расширительными баками;
 - е) возникшие вследствие естественного износа, ржавления или коррозии водопроводных, канализационных, отопительных или иных подобных систем, а также при нарушении законодательно установленных правил и требований по эксплуатации подобных систем.
 - ж) в результате механических повреждений трубопроводов от напора воды и иных жидкостей, а также расширения жидкостей от перепада температуры, вследствие не соблюдения норм эксплуатации;
 - и) вследствие нанесения повреждений оборудованию, повлекших наступление страхового случая, в результате противоправных действий третьих лиц;
 - к) вследствие неисправности водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных систем и соединенных с ними устройств (таких как краны, вентили, бойлеры, радиаторы, баки, ванны и т.д.), если Страхователю (Выгодоприобретателю) было известно или должно было быть известно о такой неисправности, и он не принял разумных мер для своевременного устранения такой неисправности;
 - л) по причине засорения в трубах коммунальной канализационной сети по вине Страхователя (Выгодоприобретателя);
 - м) вследствие воздействия воды и/или иных жидкостей, распространившихся из оборудования, поврежденного в результате противоправных действий третьих лиц.

4.3.6. наезда транспортных средств

Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате наезда наземных транспортных средств или самодвижущихся машин, навала самоходных наземных и водных транспортных средств, буксируемых или несамоходных водных транспортных средств, или самоходных плавающих инженерных сооружений, не принадлежащих Страхователю;

4.3.7. противоправных действий третьих лиц, за которые по законодательству Российской Федерации наступает уголовная или административная ответственность:

Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие утраты (гибели) недостачи, или повреждения застрахованного имущества в результате:

- а) кражи с незаконным проникновением.

По настоящим Правилам безвозмездное изъятие и/или обращение застрахованного имущества в пользу третьих лиц признается риском "кража с незаконным проникновением" только в том случае если на месте такого изъятия были обнаружены признаки (следы) незаконного проникновения, а так же если третье лицо (злоумышленник):

- проникает в застрахованные помещения, взламывая двери или окна, применяя отмычки, 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 из места страхования недостаточно для доказательства использования поддельных ключей);
- взламывает в пределах застрахованных помещений предметы, используемые в качестве хранилищ имущества, или вскрывает их с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов. В помещениях, которые используются в служебных или хозяйственных целях помимо Страхователя (Выгодоприобретателя) и работающих у него лиц также третьими лицами, страховая защита по таким убыткам осуществляется только в том случае, если это особо оговорено в договоре страхования;
- изымает предметы из закрытых помещений, в которые он проник обычным путем, продолжал в них тайно оставаться до их закрытия и использовал отмычки, поддельные ключи или иные инструменты при выходе из данного помещения;
- при совершении кражи оказывается обнаруженным и использует отмычки, поддельные ключи или иные технические средства для того, чтобы овладеть украденным имуществом.

- б) грабежа – открытого хищения чужого имущества;

в) разбоя - нападения в целях хищения чужого имущества, совершенного с применением насилия, опасного для жизни и здоровья Страхователя (Выгодоприобретателя), его полноправных представителей - сотрудников, лиц, состоящих с ним в трудовых отношениях, либо с угрозой применения такого насилия в пределах места страхования.

Грабеж (разбой) имеет место, если:

- к Страхователю (Выгодоприобретателю) или лицам, работающим у него, применено насилие для подавления их сопротивления, направленного на препятствование изъятию застрахованного имущества;
- Страхователь (Выгодоприобретатель) или работающие у него лица под угрозой их здоровью или жизни передают или допускают передачу застрахованного имущества в пределах места страхования. Если местом страхования являются несколько застрахованных зданий или помещений, то грабежом считается изъятие имущества в пределах того застрахованного здания или помещения, в котором возникла угроза здоровью или жизни Страхователя (Выгодоприобретателя) или работающих у него лиц;
- застрахованное имущество изымается у Страхователя (Выгодоприобретателя) или работающих у него лиц в период нахождения этих лиц в беспомощном состоянии, если такое состояние не явилось следствием их умышленных действий и не позволяет им оказать сопротивление такому изъятию.

г) умышленного уничтожения или повреждения застрахованного имущества или его частей третьими лицами.

Если это отдельно указано в договоре/полисе страхования Страховщик возмещает расходы по замене замков или ключей к помещениям, ключи от которых были утрачены вследствие страхового случая, за исключением ключей от кассовых сейфов и бронированных комнат.

По данному риску не возмещается ущерб:

- а) нанесенный сотрудниками Страхователя (Выгодоприобретателя) или сотрудниками предприятий-подрядчиков, работающими на территории страхования, допущенных Страхователем (Выгодоприобретателем), если иное не оговорено договором страхования;
- б) связанный с нанесением на застрахованное имущество рисунков, надписей, приклеивания плакатов и прочих подобных действий;
- в) причиненный страховым случаем окнам, отдельно стоящим рекламным стендам или витринам.
- г) кража без взлома, пропажа застрахованного имущества при неизвестных обстоятельствах и /или в неизвестном временном периоде;
- д) повреждение застрахованного имущества вследствие неосторожных действий третьих лиц.

4.3.8. В случае прямого указания в Полисе/договоре страхования Страховщик предоставляет страховую защиту на случай утраты (гибели) или повреждения определенного имущества при наступлении страховых случаев в результате:

4.3.8.1. стихийных бедствий:

Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате:

а) бури, вихря, урагана, смерча, шторма – силового воздействия ветрового напора и/или волн, посторонних предметов, движимых ими, на застрахованное имущество.

Ущерб возмещается только в том случае, если скорость ветра, причинившего ущерб, превышает 32 м/с на высоте 2 метра от поверхности земли. При этом скорость ветра подтверждается справкой соответствующего ЦГМС (Центра по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды) Росгидромета.

По данному риску не подлежит возмещению ущерб, возникший вследствие проникновения в застрахованное помещение дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери или иные отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие бури, вихря, урагана, смерча, шторма.

б) наводнения.

Под Наводнением понимается непредвиденное затопление водой территории страхования в результате подъёма уровня воды в реке, озере, море или другом естественном или искусственном водоеме, прорыва плотин, оградительных дамб, цунами, а также в результате продолжительных сильных дождей.

Под продолжительным сильным дождем понимается непрерывный дождь (с перерывами не более 1 часа), при котором за период не менее 2-х суток выпадает не менее 120 мм осадков.

По данному риску не подлежит возмещению ущерб от повреждения застрахованного имущества водой из-за протечки крыш и т. п.

в) землетрясения.

Ущерб возмещается только в том случае, если Страхователь (Выгодоприобретатель) докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий или сооружений должным образом учитывались сейсмологические условия местности, в которой расположены эти здания или сооружения.

г) перемещения или просадки грунта, оползня, обвала.

По данному риску ущерб не подлежит возмещению в том случае, если он вызван проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляносыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных

полезных ископаемых.

д) селя, снежных лавин, камнепада.

е) града - выпадения градин, размер которых или интенсивность выпадения превышает среднее многолетнее значение для местности, указанной в договоре страхования, согласно справке ЦГМС соответствующего региона, где находится данная местность.

По данному риску не подлежит возмещению ущерб, возникший:

а) в результате размокающего (растворяющего или разъедающего) действия воды или других жидкостей;

б) повреждения застрахованного имущества водой, если они не вызваны непосредственно событием из числа стихийных бедствий, указанных выше, например, убытки вследствие повреждения имущества талой, дождевой, водопроводной водой, из-за протечки крыш и т.д.

Если иное не оговорено договором страхования, не покрываются убытки, причиненные имуществу в результате стихийных бедствий, которые происходят в зонах нахождения данного имущества чаще, чем один раз в пять лет.

Ущерб, возникший в результате действия стихийного бедствия, относится к одному страховому случаю тогда, когда причины его вызвавшие, действовали непрерывно в течение времени, указанного в договоре страхования.

4.3.8.2. боя оконных стекол, зеркал, витрин и аналогичных изделий из стекла:

Страховщик возмещает Страхователю убытки, явившиеся следствием боя указанного ниже имущества:

а) оконных и дверных стекол, стеклянных стен, зеркал, витрин или аналогичных изделий из стекла, вставленных в оконные или дверные рамы, или смонтированных в местах их крепления, как элементы отделки, интерьера зданий, сооружений, помещений и других объектов недвижимости;

б) световых рекламных установок с применением деталей из стекла или иных материалов, пропускающих свет, и неоновых или иных ламп;

в) стеклянных элементов холодильных установок.

Размеры застрахованных стекол, рекламных установок, щитов указываются в заявлении на страхование.

Если иное не оговорено договором страхования, страхованием по данному риску не покрываются расходы:

а) по временной замене разбитых стекол в случае невозможности срочной замены стеклом, полностью аналогичным разбитому;

б) по монтажу и демонтажу предметов, препятствующих замене разбитых стекол;

в) по аренде и монтажу строительных лесов, если они необходимы для замены стекол на высоких этажах.

Обязательным условием для Страхователя (Выгодоприобретателя) является выполнение следующих условий безопасности:

а) не допускается обогрев застрахованных стекол с помощью нагревательных приборов (паяльных ламп, горелок, кварцевых ламп и т. д.) и горячей воды;

б) отопительные приборы, плиты или рекламные световые установки должны располагаться на расстоянии не менее 30 см от застрахованных стекол.

в) в случае передачи помещений в аренду, Страхователь обязан проинформировать нанимателя о вышеуказанных правилах безопасности.

В противном случае ущерб от боя стекол, зеркал, витрин и аналогичных изделий из стекла не признается, как причиненный в результате страхового случая, и страховое возмещение не выплачивается.

По данному риску не подлежит возмещению ущерб, возникший вследствие:

а) удаления или демонтажа стекол или деталей из стекла из оконных рам или из иных мест их постоянного крепления;

б) повреждения поверхности стекол и изделий из стекла в результате естественного износа (царапины или сколы);

в) случайной или преднамеренной окраски застрахованных стекол;

г) улучшения, изменения, согласования новых вывесок и рекламных установок.

4.3.8.3. проведения погрузочно-разгрузочных работ:

Возмещается ущерб, причиненный в результате погрузочно-разгрузочных работ:

а) складским зданиям и сооружениям, включая подъездные эстакады;

б) товарно-материальным ценностям, хранящимся на складе;

в) подъемно-транспортному оборудованию, включая подъемные краны, автопогрузчики, транспортеры и т.п.

Обязательными условиями для Страхователя (Выгодоприобретателя) являются:

- а) использование подъемно-транспортного оборудования в исправном состоянии с соответствующим техническим обслуживанием;
- б) соблюдение инструкции по безопасному проведению погрузочно-разгрузочных работ;
- в) допуск на проведение погрузочно-разгрузочных работ лиц, имеющих соответствующие разрешения или удостоверения.

В противном случае Страховщик имеет право полностью или частично отказать в выплате страхового возмещения в той мере, в которой вышеуказанное невыполнение обязательств привело к увеличению размера ущерба.

По данному риску не подлежит возмещению ущерб:

- а) от повреждения застрахованного имущества, не связанный с проведением погрузочно-разгрузочных работ;
- б) явившийся следствием естественного износа, коррозии или поломки подъемно-транспортного оборудования;
- в) явившийся следствием нарушения действующих правил и инструкций по безопасному проведению погрузочно-разгрузочных работ.

4.3.8.4. воздействия дыма:

Под ущербом, причиненным воздействием дыма, понимается любое повреждение застрахованного имущества в результате неожиданной и ненадлежащей утечки дыма из отопительного, обогревательного, сушильного оборудования или оборудования для приготовления пищи, расположенного в пределах территории страхования.

Настоящее страхование не покрывает ущерб, причиненный в результате нарушений правил эксплуатации вышеуказанного оборудования в соответствии с его техническими паспортами и рекомендациями производителя.

4.3.8.5. звукового удара:

В соответствии с настоящими Правилами звуковой удар считается произошедшим только тогда, когда он произведен летательным аппаратом, проходящим через звуковой барьер.

В соответствии со страхованием, предусмотренным настоящим пунктом, не подлежат возмещению убытки, прямо или косвенно связанные с землетрясением, за исключением тех случаев, когда страхование от данного риска предусмотрено договором страхования.

4.3.8.6. аварии в системе энергоснабжения объекта, на котором расположено имущество:

Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие воздействия на имущество (оборудование, машины, технику, холодильное оборудование и проч.) электроэнергии в виде короткого замыкания, резкого повышения силы тока или напряжения в сети, воздействия индуктированных токов и т.п., произошедших не по вине Страхователя и его работников;

4.3.8.7. конструктивных дефектов:

Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие воздействия на застрахованное недвижимое имущество негативных последствий конструктивных дефектов данного здания/строения, помещения, вызванными ошибками, допущенными в процессе его проектирования и/или строительства.

Страховым случаем по данному риску конструктивных дефектов является утрата или повреждение здания/строения, помещения, в том числе утрата или повреждение застрахованной отдельной изолированной части здания/строения, помещения, в результате негативного воздействия конструктивных дефектов, вызванных ошибками, допущенными при проектировании или строительстве, приведшие к невозможности использования застрахованного недвижимого имущества по назначению.

Страхование от данного риска не производится в отношении зданий/строений, помещений, если с момента ввода его в эксплуатацию прошло менее 3 лет или более 50 лет.

4.3.8.8. поломки холодильного оборудования:

По данному риску могут быть застрахованы:

- Замороженные, охлажденные или свежие продукты питания, подлежащие хранению в холодильных установках при определенном температурном режиме;
- Другие товары или продукты, хранящиеся в холодильных установках при определенном температурном или климатическом режиме.

При страховании таких товаров Страхователь обязан до заключения договора страхования информировать Страховщика о причинах, вызывающих необходимость хранения этих товаров в условиях специального температурного или климатического режима и специфических рисках, связанных с их повреждением или порчей вследствие нарушения температурного или климатического режима.

По данному риску страхованием не покрывается холодильное оборудование или иное вспомогательное оборудование, находящееся в холодильных камерах.

Риск внезапного прекращения подачи электрического тока из общественной или автономной энергосети покрывается страхованием только в случае включения в страховое покрытие риска «авария в системе энергоснабжения» (п. 4.3.8.6. Правил страхования).

Поломка холодного оборудования по причинам, перечисленным в пп. 4.3.1-4.3.5, 4.3.7, 4.3.8.1-4.3.8.7, 4.3.8.9 покрывается страхованием только в случае включения в страховое покрытие соответствующих рисков

Страхованием покрываются только такие убытки, которые произошли вследствие поломок холодильного оборудования за исключением убытков, перечисленных ниже. Под поломкой в соответствии с настоящими Правилами понимается отказ или гибель холодильных камер (или их частей) в результате внезапного и непредвиденного для Страхователя воздействия на них внутренних или внешних воздействующих факторов.

По данному риску во всех случаях не подлежат возмещению убытки, происшедшие вследствие:

- Усадки, усушки, внутренних дефектов застрахованного имущества, их порчи или гниения, если таковые не могут быть предотвращены хранением в условиях постоянного температурного режима;
- Неправильного хранения, применения неправильного температурного режима, а также недостаточной вентиляции помещений холодильников или повреждения упаковки;
- Проведения временного ремонта указанного в договоре страхования холодильного оборудования, если такой ремонт проводился без предварительного согласования со Страховщиком;
- Поломки холодильных камер в результате любых дефектов, существовавших на момент заключения договора страхования и о которых Страхователь знал или должен был знать;
- Поломки холодильных камер в результате ошибок в конструкции, дефектов литья или материалов, производственных дефектов, если ответственность за причиненный ущерб в силу гарантийных обязательств, закона или договора несет изготовитель или поставщик холодильных камер либо лицо, производившее их ремонт или обслуживание;
- Поломки холодильных камер в результате износа, коррозии, грязи и других последствий их нормальной эксплуатации.

При заключении договора страхования в рамках настоящих Правил устанавливается беспретенционный период.

Беспретенционный период - это период времени, в течение которого находящееся на хранении в холодильных камерах имущество не должно подвергаться порче после остановки или выхода из строя холодильных агрегатов при условии, что холодильная камера в течение этого времени остается постоянно закрытой. Продолжительность беспретенционного периода для отдельных категорий застрахованного имущества устанавливается соглашением Сторон, но, если иное не оговорено в договоре/полисе страхования, установлен в размере 24 часов. Продолжительность беспретенционного периода должна указываться в заявлении на страхование и в договоре страхования.

Исчисление срока беспретенционного периода начинается с момента наступления события, которое может повлечь за собой в соответствии с положениями настоящих Правил обязанность Страховщика выплачивать страховое возмещение.

Убытки, наступившие в течение беспретенционного периода вследствие отклонений от заданных температур хранения, страхованием не покрываются и возмещению не подлежат за исключением случаев, когда они были вызваны:

- Попаданием в холодильную камеру хладагента вследствие его утечки или выброса;
- Случайным замораживанием продуктов, находящихся на хранении.

4.3.8.9. иных рисков внешнего воздействия:

Возмещению подлежат убытки, возникшие в связи с причинением вреда застрахованному имуществу в результате прямого непредвиденного воздействия на него извне какого-либо вредоносного физического фактора, отличного от рисков, которые могут быть застрахованы в соответствии с пп. 4.3.1-4.3.7, 4.3.8.1-4.3.8.8 настоящих Правил, и не исключенного по условиям настоящих Правил.

В рамках настоящего риска под вредом понимается неблагоприятное изменение физического состояния имущества. Вред не считается произошедшим, если какой-либо дефект, независимо от того, изменил ли он физическое состояние имущества или нет, существовал еще до начала действия договора страхования. Утеря, исчезновение, недостача или хищение имущества, в том числе выявленные по результатам аудиторской проверки или инвентаризации, не покрываются настоящим страхованием.

Под непредвиденным вредом понимается вред, наступление которого Страхователь или его работники не предвидели, а также не могли предвидеть на основании всех профессиональных навыков, необходимых для осуществления своей деятельности.

В целях настоящего страхования незначительные изменения, которые не уменьшают стоимость

имущества, как вред не рассматриваются.

4.4. В случае прямого указания в полисе/договоре страхования Страховщик возмещает расходы по расчистке территории страхования после страхового случая для приведения территории в состояние, пригодное для проведения восстановительных работ, в пределах лимита ответственности, указанного в полисе/договоре.

4.5. По соглашению сторон могут быть застрахованы имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества, возникшим вследствие террористического акта, т.е. совершения взрыва, поджога или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественных последствий, если эти действия совершены в целях нарушения общественной безопасности, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решений органами власти, а также угрозы совершения указанных действий в тех же целях.

4.6. Во всех случаях возмещению не подлежит причинение Страхователю (Выгодоприобретателю) любого рода косвенных убытков, включая неустойки, штрафы, пени, упущенную выгоду, лишение его возможных доходов, причинение морального вреда и вреда деловой репутации. Косвенные убытки, возможные доходы, моральный вред и вред деловой репутации не подлежат возмещению и в том случае, если они явились последствием наступления страхового случая.

4.7. В объем страховых обязательств Страховщика включаются расходы по принятию Страхователем (Выгодоприобретателем) разумных и доступных мер в сложившихся обстоятельствах, чтобы уменьшить возможный ущерб при наступлении страхового случая (тушение или предупреждение распространения огня, аварий и т.п.). Принимая такие меры, Страхователь (Выгодоприобретатель) должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю (Выгодоприобретателю).

Такие расходы, если они были необходимы или были произведены в результате выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

4.8. Не признаются страховыми случаями события, происшедшие вследствие:

4.8.1. ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

4.8.2. любого рода военных действий, гражданских войн и их последствий с использованием орудий войны, народных волнений всякого рода и забастовок;

4.8.3. умышленных действий (бездействий) Страхователя (Выгодоприобретателя), его представителей или работников, направленных на наступление страхового случая или способствовавших его наступлению, а также, непринятие мер по предупреждению возможной гибели или повреждения застрахованного имущества;

4.8.4. совершения работниками Страхователя (Выгодоприобретателя) или иными лицами, состоящими с ними в договорных отношениях, умышленного преступления;

4.8.5. нарушения техники безопасности, противопожарных правил, санитарных норм (повышение уровня влажности, запыленности, изменения температуры воздуха, условий хранения);

4.8.6. обработки застрахованного имущества огнем, теплом и прочими термическими и химическими воздействиями в производственных целях, если данные действия привели к уничтожению и/или порче предметов, подлежащих обработке;

4.8.7. самовозгорания, брожения, гниения, усушки или других естественных процессов, происходящих в застрахованном имуществе;

4.8.8. обнаружение убытков и/или повреждений в ходе инвентаризации;

4.8.9. кражи, хищения или грабежа имущества непосредственно после страхового случая.

4.8.10. ошибок, недостатков или дефектов, которые были известны Страхователю (Выгодоприобретателю) или его представителям до наступления страхового случая, но о которых не был поставлен в известность Страховщик;

4.8.11. падения конструктивных элементов и обломков (частей) застрахованного имущества, вызванного его частичным разрушением или повреждением вследствие ветхости (износа) этого имущества и/или производственных (строительных) дефектов;

4.8.12. изменения температуры, перебоев в подаче электроэнергии, тепла или кондиционированного воздуха;

4.8.13. изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения имущества по распоряжению государственных органов;

4.8.14. изменения степени риска, о которых должно было быть известно Страхователю (Выгодоприобретателю), но о которых Страхователь (Выгодоприобретатель) своевременно не уведомил Страховщика в порядке, установленном условиями данных Правил;

4.8.15. выделения тепла при брожении, гниении или других экзотермических реакциях, проходящих вследствие естественных свойств застрахованного имущества;

4.8.16. химического и биологического загрязнения и/или заражения застрахованного имущества, если иное не оговорено договором страхования;

4.8.17. наличия в здании/помещении перепланировок, проведенных без получения необходимых согласований и разрешений компетентных органов, в случае, если присутствует причинно-следственная связь между наступлением страхового события и наличием перепланировки в здании/помещении;

4.8.18. если в договор страхования не включен риск «Аварии в системе энергоснабжения объекта, на котором расположено имущество» - повреждения электрических машин, аппаратов и проводки, находящихся под напряжением, вызванных самой электроэнергией, избыточным напряжением или нагревом вследствие перегрузки, а также повреждения защитных устройств, таких как предохранители, проистекающие из их нормального функционирования;

4.8.19. 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.

5. СТРАХОВАЯ СУММА

5.1. Страховой суммой является определяемая договором страхования денежная сумма, исходя из которой, устанавливаются размеры страховой премии и страховой выплаты.

5.2. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон договора страхования в размере, не превышающем действительной стоимости застрахованного имущества (страховой стоимости). Такой стоимостью считается действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

Страховая стоимость определяется на основании:

а) для зданий (производственных, административных, социально-культурного назначения и общественного пользования и др.), сооружений (башни, мачты, агрегаты и иные производственно-технологические установки), хозяйственных построек (гаражи, хранилища, склады, навесы, крытые площадки и ограждения и т.п.), отдельных помещений (цеха, лаборатории, кабинеты и т.п.) - в размере стоимости строительства объекта, аналогичного застрахованному с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния;

б) для инженерного и производственно-технологического оборудования (коммуникации, системы, аппараты, электронно-вычислительная техника, станки, передаточные и силовые машины, иные механизмы и приспособления) - исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, полностью аналогичного застрахованному, за вычетом износа;

в) для товарно-материальных ценностей (товары, сырье, материалы):

- по стоимости затраченного сырья, материалов и труда с учетом утвержденных цен, норм и расценок для данного вида работ по изготовлению определенного вида товаров, но не выше их продажной цены;

- закупочной стоимости сырья и материалов на основании договоров купли-продажи, счетов, иных финансовых документов, свидетельствующих о стоимости товарно-материальных ценностей, но не выше их продажной цены;

г) для инвентаря, технологической оснастки, предметов интерьера, мебели, обстановки, предметам антиквариата – в размере стоимости их приобретения по ценам, действующим на день заключения договора страхования.

д) для наличных денежных средств:

- в рублях - по номинальной стоимости;
- в иностранной валюте – по номинальной стоимости.

Страховая сумма для денежных средств, хранящихся в сейфе кассового помещения устанавливается в соответствии с величиной установленного обслуживающим банком для организации лимита кассы, т.е. предельной суммой остатка денежных средств, которая может храниться в кассе организации

е) для отделки зданий/помещений - в размере стоимости приобретения отделки, полностью аналогичной застрахованной, и трудовым затратам на ее восстановление по ценам, действующим на день заключения договора страхования;

ж) для автотранспорта, средств водного, железнодорожного транспорта, находящегося на хранении на территории страхования - в размере стоимости его приобретения по ценам, действующим на день заключения договора страхования, за вычетом износа;

и) для носителей данных, содержащихся на них данных – в размере суммы расходов на восстановление носителей данных и необходимую инсталляцию (установку) программ.

5.3. Страховая сумма устанавливается отдельно по каждому объекту страхования или совокупности объектов (группам, категориям имущества), указанных в перечне принимаемого на страхование имущества, перечне товаров, зданий/помещений, либо страховом полисе, на основании предоставленных документов, подтверждающих стоимость имущества или путем экспертной оценки.

5.4. При страховании товарно-материальных ценностей, в случае существенного изменения стоимости товаров, фактически находящихся в магазине (на складе), Страхователь(Выгодоприобретатель) обязан

сообщить об этом Страховщику. Существенным изменением страховой стоимости товаров считается изменение в течение действия договора страхования стоимости товаров на 10% (в сторону увеличения или уменьшения) по отношению к страховой стоимости, указанной при заключении договора страхования. При увеличении стоимости товаров, Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе увеличить страховую сумму по договору страхования, уплатив при этом дополнительную страховую премию, что оформляется дополнительным соглашением к договору страхования.

Существенное изменение страховой стоимости Товаров в сторону увеличения Страховщик считает обстоятельством изменения степени риска, имеющим значение для определения размера возможных убытков от наступления страхового случая.

5.5. Независимо от даты уведомления Страховщика о существенном изменении:

- если стоимость товаров уменьшилась, страховая стоимость товаров считается уменьшенной с даты фактического уменьшения стоимости товаров. С этой даты договор страхования считается ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость.
- если стоимость товаров увеличилась, Страховщик несет ответственность пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости с даты фактического увеличения стоимости товаров, если иное не оговорено договором страхования.

5.6. При страховании денежных средств организации деньги сверх установленного лимита кассы могут находиться только в период выдачи заработной платы в течение 3 (трех) дней, включая день получения денег в банке.

5.7. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превысила страховую стоимость, в том числе в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

5.8. Если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование), то Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенного последним ущерба пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, если иное не оговорено договором страхования. Договором может быть предусмотрен более высокий размер страхового возмещения, но не выше страховой стоимости.

При увеличении Страхователем в течение срока действия договора страхования страховой суммы при неполном имущественном страховании расчет страховой премии по дополнительному соглашению производится в следующем порядке:

5.8.1. 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.

5.8.2. 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.

5.8.3. Величина страховой премии, подлежащая уплате Страхователем по дополнительному соглашению к основному договору страхования, определяется путем вычитания из полученной величины страховой премии по дополнительному соглашению (п.п. 5.8.1) величины страховой премии за оставшийся период срока действия по основному договору страхования (п.п. 5.8.2).

5.9. Если Страхователю (Выгодоприобретателю) произведена выплата страхового возмещения, то страховая сумма соответственно уменьшается на величину выплаченного возмещения. Страховая сумма считается уменьшенной со дня наступления страхового случая.

После восстановления поврежденного объекта Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право за дополнительную страховую премию восстановить первоначальную страховую сумму.

5.10. В договоре страхования стороны могут оговорить размер некомпенсируемого Страховщиком убытка - франшизы.

Франшиза может быть условной или безусловной и устанавливается в процентах от страховой суммы или в абсолютном размере:

- при условной (невывчитаемой) франшизе Страховщик не несет ответственности за убыток, не превышающий величину франшизы, но возмещает убыток полностью при превышении им величины франшизы;
- при безусловной (вычитаемой) франшизе Страховщик во всех случаях возмещает убыток за вычетом

величины франшизы.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

6.1. Страховой премией является плата за настоящее страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан внести Страховщику в соответствии с договором страхования.

6.2. Общий размер страховой премии по договору страхования в целом определяется как сумма страховых премий по каждому страховому риску п. 4.3. настоящих Правил.

6.3. Величина страховой премии устанавливается исходя из размеров страховой суммы и страхового тарифа по данному риску.

6.4. Страховая премия (страховые взносы) уплачивается Страхователем (Выгодоприобретателем) в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

6.5. Страховой тариф представляет собой ставку страховой премии, взимаемую с единицы страховой суммы или установленную в процентах от страховой суммы.

6.6. Страховщик при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, вправе применять разработанные им базовые страховые тарифы, определяющие страховую премию в зависимости от вида имущества, принимаемого на страхование, характера страхового риска, объема страховых обязательств, срока страхования.

6.7. Страховщик вправе при определении размера подлежащей уплате страховой премии использовать поправочные коэффициенты к базовым страховым тарифам, экспертно определяемые в зависимости от факторов, влияющих на степень риска: оснащенности застрахованного помещения, его огнестойкости, технических особенностей объекта, этажности зданий, использования средств пожаротушения, удаленности от ближайшего поста пожарной службы, аварийных и ремонтных служб, наличия средств охраны, собственного объема покрытия, географического положения и других влияющих факторов.

6.8. Страховая премия по договорам страхования уплачивается единовременно или в рассрочку. В случае уплаты в рассрочку, при заключении договора страхования стороны могут оговорить порядок рассроченной уплаты страховой премии.

6.9. При страховании на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующем размере от суммы годовой страховой премии:

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

В случаях, когда срок страхования составляет определенное количество полных календарных месяцев и несколько дней (неполный месяц), то неполный месяц при расчете страховой премии принимается за полный.

6.10. При страховании на срок более одного года страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых взносов за каждый год. Если срок страхования устанавливается как год (несколько лет) и месяц (несколько месяцев), то страховой взнос за последний период времени определяется как часть страхового взноса за год, пропорционально полным месяцам последнего страхового периода.

6.11. Страховая премия уплачивается безналичным перечислением на расчетный счет Страховщика или наличными деньгами в кассу Страховщика, если иной порядок уплаты не предусмотрен договором страхования.

Днем уплаты страховой премии считается:

- при уплате наличным расчетом - день получения страховой премии Страховщиком;
- при уплате безналичным расчетом - день поступления страховой премии на расчетный счет Страховщика, если иное не оговорено договором страхования.

6.12. В случае неоплаты Страхователем страховой премии в установленный договором страхования срок или оплаты Страхователем страховой премии в размере меньшем, чем установлено договором страхования, настоящий Договор считается не вступившим в силу.

В случае неоплаты (не полной оплаты) очередного взноса (при оплате страховой премии в рассрочку) Страховщик имеет право в одностороннем порядке прекратить свои обязательства по договору страхования с 00 часов дня, следующего за днем, указанным в письменном уведомлении, направляемом Страховщиком Страхователю (лицу, ответственность которого застрахована) (Выгодоприобретателю).

В случае неуплаты премии (очередного взноса) в установленный срок, действие договора страхования приостанавливается до поступления на расчетный счет/ в кассу Страховщика очередного взноса.

Денежные средства, уплаченные в размере меньшем, чем установлено договором страхования для оплаты страховой премии, а также после даты, установленной в качестве даты оплаты страховой премии, считаются ошибочно уплаченными и подлежат возврату лицу, уплатившему их. Возврат ошибочно уплаченных денежных средств осуществляется на расчетный счет лица, уплатившего их.

6.13. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму не оплаченных страховых взносов за последующие периоды.

7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования является соглашением между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю), в пользу которого заключен договор страхования, а Страхователь (Выгодоприобретатель) обязуется уплатить страховую премию в установленные сроки.

7.2. Договор страхования составляется в двух экземплярах и подписывается каждой из сторон.

7.3. Договор страхования заключается на основании письменного или устного заявления Страхователя, к которому в случае необходимости прикладываются перечни имущества и товаров, подлежащих страхованию, являющихся неотъемлемой частью договора страхования.

В случае необходимости для оценки степени риска Страховщик вправе запросить у Страхователя:

- документы, подтверждающие право владения, пользования, распоряжения имуществом, представляемым на страхование;
- финансовые и бухгалтерские документы, подтверждающие страховую стоимость объектов страхования;
- иные документы, характеризующие объект страхования.

Риск конструктивных дефектов принимается Страховщиком на страхование только при условии предоставления, в случае необходимости и запроса Страховщика, Страхователем или его представителем дополнительно к Заявлению и иным необходимым документам при заключении договора:

- паспорта жилого дома (строения);
- надлежащим образом заверенной копии акта государственной комиссии о приемке жилого дома (строения) в эксплуатацию.

7.4. При заключении договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, если эти обстоятельства не известны, но должны быть известны Страховщику.

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

- а) об объекте страхования;
- б) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- в) о размере страховой суммы;
- г) о сроке действия договора страхования;

7.6. Договор страхования может быть заключен сторонами на любой срок.

7.7. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу и период ответственности Страховщика начинается:

7.7.1. при безналичном перечислении – с 00 часов дня, следующего за днем поступления страховой премии или первой ее части на расчетный счет Страховщика;

7.7.2. при уплате наличными деньгами - с 00 часов дня, следующего за днем получения страховой премии (первого взноса – при уплате в рассрочку) представителями Страховщика.

7.8. Действие договора страхования прекращается и период ответственности Страховщика заканчивается по истечении 24 часов дня, который указан в полисе (договоре) как день окончания срока его действия.

7.9. Договор страхования должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования.

7.10. Договор страхования заключается:

- Как на все имущество, так и на его отдельные виды (предметы).
- На полную стоимость или на его часть, в этом случае объекты считаются застрахованными по пропорциональному принципу, если иное не оговорено договором страхования.
- По всем группам рисков или выборочно.

7.11. В случае утраты страхового полиса в период действия договора страхования Страхователю (Выгодоприобретателю) на основании его письменного заявления выдается дубликат страхового полиса, после чего утраченный страховой полис считается не действительным и страховые выплаты по нему не производятся.

7.12. Договор страхования прекращается в случаях:

7.12.1. истечения срока его действия;

7.12.2. исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме (возмещение ущерба в

размере страховой суммы);

7.12.3. ликвидации Страхователя – юридического лица, кроме случаев замены Страхователя в договоре страхования при его реорганизации;

7.12.4. смерти Страхователя – индивидуального предпринимателя (физического лица), заключившего договора страхования его имущества, кроме случаев перехода прав и обязанностей к наследнику или замены Страхователя в договоре страхования;

7.12.5. ликвидации Страховщика в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

7.12.6. признания договора страхования не действительным по решению суда;

7.12.7. в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.13. Договор страхования прекращается 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.

7.14. Действие страхования может быть приостановлено в случае неуплаты Страхователем страховых взносов в установленные договором сроки.

7.15. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п.7.13. настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

При расчете части страхового взноса, возвращаемого при досрочном прекращении договора, стороны руководствуются следующей формулой:

$$C = 0.6 \times \left(P_0 - P \times \frac{n}{N} \right) - B$$

где: С - сумма, возвращаемая Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю);

P_0 - фактически уплаченный Страхователем (Выгодоприобретателем) взнос (премия);

P - полный размер страхового взноса, подлежащего уплате по договору;

n - количество истекших дней срока договора;

N - срок действия договора в днях;

B - сумма страховых выплат, заявленных Страхователем (Выгодоприобретателем), а также произведенных Страховщиком по страховым случаям, происшедшим до момента прекращения Договора.

Коэффициент 0,6, содержащийся в формуле настоящего пункта Правил, не применяется в случаях зачисления оставшейся части премии по расторгаемому договору страхования в счет оплаты действующих или вновь заключаемых Страхователем (Выгодоприобретателем) договоров страхования.

7.16. Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п.7.13. настоящих Правил. При досрочном отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором страхования не предусмотрено иное.

7.17. 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, указанным в п. 2 ст. 235 Гражданского Кодекса Российской Федерации, и отказа от права собственности (ст. 236 Гражданского Кодекса Российской Федерации).

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

7.18. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы, не оговоренных предварительно в договоре страхования в качестве исключения из страхового покрытия, препятствующих частичному или полному исполнению одной из сторон обязательств по договору страхования, не зависящих от воли сторон и которые стороны не могут предотвратить, дальнейшее исполнение сторонами обязательств по договору прекращается.

8. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА

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

Независимо от того, наступило повышение степени риска или нет, Страховщик имеет право в течение срока действия договора страхования проверять состояние и стоимость застрахованного имущества, а также правильность сообщенных ему Страхователем (Выгодоприобретателем) сведений.

8.2. Значительными изменениями признаются изменения, оговоренные в заявлении, полисе/договоре

страхования и в переданных Страхователю (Выгодоприобретателю) настоящих Правилах (в том числе о передаче имущества в аренду или залог, переходе имущества к другому лицу, о сносе, перестройке или переоборудовании зданий, сооружений, о повреждении или уничтожении имущества и т.п.).

8.3. Если Страхователь нарушает установленные законами или иными нормативными актами правила и нормы противопожарной безопасности, охраны помещений и ценностей, безопасности проведения работ или иные аналогичные нормы, или, если такие нарушения осуществляются с ведома Страхователя, то такие нарушения рассматриваются в качестве обстоятельств, влекущих увеличение степени риска. Страховщик имеет право отказать в выплате возмещения по страховым случаям, непосредственной причиной которых явилось нарушение норм безопасности. Страховое возмещение, однако, выплачивается, если нарушение этих норм не связано с причинами возникновения страхового случая.

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

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, страховщик вправе потребовать расторжения договора.

8.5. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора страхования, то Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

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

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страховщик имеет право:

9.1.1. при заключении договора страхования проверять полноту и достоверность сведений, сообщаемых Страхователем (Выгодоприобретателем), произвести осмотр страхуемого имущества, затребовать дополнительные документы и сведения в отношении имущества и условий его хранения;

9.1.2. в течение срока действия договора страхования проверять состояние застрахованного имущества, в том числе на соответствие условиям, указанным в заявлении на страхование;

9.1.3. проверять выполнение Страхователем (Выгодоприобретателем) требований настоящих Правил и договора страхования;

9.1.4. направлять запросы в компетентные органы по вопросам, связанным с расследованием причин и определением размера причиненного Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерба;

9.1.5. участвовать в спасании и сохранении застрахованного имущества, принимая или указывая нужные для этого меры, однако эти действия Страховщика не являются признанием его обязанности выплатить страховое возмещение; если же Страхователь (Выгодоприобретатель) препятствуют реализации данного права Страховщика, то страховое возмещение сокращается в той мере, в какой это привело к увеличению ущерба;

9.1.6. произвести осмотр поврежденного имущества, как только об этом стало известно Страховщику;

9.1.7. при страховании денежных средств указывать в договоре страхования тип и степень безопасности специальных хранилищ, а также обязывать Страхователя (Выгодоприобретателя) содержать застрахованное имущество в хранилищах или специальных местах хранения;

9.1.8. принимать такие меры, которые он считает необходимыми для сокращения ущерба, взять на себя по письменному распоряжению Страхователя (Выгодоприобретателя) защиту его прав и вести все дела по урегулированию страхового случая;

9.1.9. запрашивать у Страхователя (Выгодоприобретателя) информацию, необходимую для установления факта наступления события, имеющего признаки страхового случая, или размера предполагаемого страхового возмещения, включая сведения, составляющие коммерческую тайну;

9.1.10. самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления события, имеющего признаки страхового случая;

9.1.11. при уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска, а если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора. Однако Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали;

9.1.12. при наступлении страхового случая в срок, согласованный со Страхователем (Выгодоприобретателем) направить своего представителя для осмотра поврежденного Застрахованного имущества и составления акта осмотра поврежденного имущества;

9.1.13. требовать от Страхователя (Выгодоприобретателя) информацию, необходимую для установления

факта наступления события, имеющего признаки страхового случая, или размера предполагаемого страхового возмещения, включая сведения, составляющие коммерческую тайну;

9.1.14. по своему усмотрению привлекать сторонние организации для установления факта причинения ущерба, его причин и размера;

9.1.15. при необходимости направлять запросы в соответствующие компетентные органы о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт и причину наступившего события;

9.1.16. отсрочить выплату страхового возмещения в случае возбуждения уголовного дела по факту гибели, повреждения или утраты застрахованного имущества, до вынесения приговора судом или приостановления производства по делу следователем;

9.1.17. отказать в выплате страхового возмещения при невыполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) каких - либо обязанностей, предусмотренных **настоящими Правилами**;

9.1.18. потребовать признания договора недействительным, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь (Выгодоприобретатель) сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления. Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в стандартной форме договора страхования (страхового полиса) или в его письменном запросе;

9.1.19. пользоваться иными правами, определенными настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

9.2. Страховщик обязан:

9.2.1. ознакомить Страхователя (Выгодоприобретателя) с настоящими Правилами страхования;

9.2.2. выдать Страхователю (Выгодоприобретателю) страховой полис с приложением настоящих Правил в установленный срок;

9.2.3. при наступлении страхового случая:

- после получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) письменного заявления о возмещении ущерба и всех документов, необходимых для установления факта, причин возникновения и размера ущерба, утвердить страховой акт по факту причинения ущерба в течение 10 (десяти) рабочих дней и при признании Страховщиком наступившего события страховым, произвести выплату страхового возмещения Застрахованному имуществу в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня подписания страхового акта;

- при отказе в выплате страхового возмещения – сообщить об этом Страхователю (Выгодоприобретателю) в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа в течение 10 (десяти) рабочих дней после получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) письменного заявления о возмещении ущерба и всех документов, необходимых для установления факта, причин возникновения и размера ущерба;

9.2.4. не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе) и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

9.2.5. совершать другие действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором страхования.

9.3. Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право:

9.3.1. выбрать по своему желанию страховые риски; доказывать иную оценку стоимости застрахованного имущества, чем оценка его Страховщиком, в т.ч. воспользоваться услугами независимой экспертизы в целях определения действительной стоимости имущества;

9.3.2. увеличить по согласованию со Страховщиком в период действия договора страхования размер страховой суммы, если имущество было застраховано на неполную страховую стоимость или стоимость имущества возросла, оформив дополнительное соглашение к договору с уплатой дополнительной страховой премии;

9.3.3. в течение действия договора страхования заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика, кроме случаев, когда заявленный в договоре страхования Выгодоприобретатель выполнил какую - либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения;

9.3.4. осуществить страхование одного и того же объекта у другого Страховщика, в случае, когда объект застрахован лишь в части страховой стоимости. При этом страховая сумма по всем договорам не должна превышать страховую стоимость объекта;

9.3.5. передать права и обязанности по договору страхования правопреемнику при реорганизации его как юридического лица (или по иным основаниям) с уведомлением об этом Страховщика;

9.3.6. получить дубликат страхового полиса в случае его утраты;

9.3.7. расторгнуть договор страхования в соответствии с настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации;

9.3.8. получить информацию о Страховщике в соответствии с законодательством Российской Федерации.

9.4. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

9.4.1. ознакомиться с настоящими Правилами;

9.4.2. соблюдать настоящие Правила и условия договора страхования;

9.4.3. своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размере и порядке, предусмотренные договором страхования. В случае неуплаты премии (очередного взноса) в установленный срок, действие договора страхования приостанавливается;

9.4.4. при заключении договора страхования сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении страхуемого имущества;

9.4.5. соблюдать установленные правила и нормы безопасности и эксплуатации имущества, обеспечивать его сохранность;

9.4.6. при страховании денежных средств соблюдать требования постановлений и положений, утвержденных Банком России, Гражданского кодекса РФ и иных законодательных актов Российской Федерации, в т.ч. в хранилище ценностей, сейфе запрещается хранить личные вещи и деньги работников организации, иные посторонние предметы;

9.4.7. в случае страхования товарных запасов вести учет товаров на складе (в торговом зале). При наступлении страхового случая Страховщику должны быть представлены соответствующие данные учета о наличии и движении товаров. Непредставление этих данных дает Страховщику право отказать в выплате страхового возмещения по страховому случаю в отношении товаров;

9.4.8. при страховании товаров в холодильных установках вести журнал режима работы каждой холодильной камеры с указанием температур охлаждения в камере, а также других необходимых данных;

9.4.9. при страховании товаров в холодильных установках обеспечивать постоянное техническое обслуживание холодильного оборудования, контроль за его работой и уход за ним со стороны квалифицированного технического персонала. Предпринимать все необходимые меры по обеспечению нормальной работы холодильного оборудования в соответствии с рекомендациями его изготовителя, общепринятыми правилами его эксплуатации и указаниями органов государственной инспекции или иных аналогичных органов;

9.4.10. при наступлении страхового случая предоставить Страховщику соответствующие данные учета о наличии и движении товаров;

9.4.11. информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями в отношении объекта, предлагаемого на страхование (двойное страхование);

9.4.12. в период действия договора незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение степени страхового риска;

9.4.13. при наступлении события, которое по условиям договора страхования может быть признано страховым случаем, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

а) незамедлительно, но в любом случае не позднее 48 часов (за исключением выходных и праздничных дней), с момента, как ему стало известно о наступлении страхового события, если договором страхования не предусмотрен иной срок уведомления, сообщить Страховщику с помощью средств связи, допускающих возможность документальной фиксации факта сообщения (по возможности по телексу, телеграфу или телефаксу, либо вручаются сторонам под расписку), о возникшем событии с подробным описанием места и обстоятельств его возникновения, предполагаемом размере убытка.

Несвоевременное уведомление Страховщика о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, 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.

б) незамедлительно принять все возможные меры к спасанию имущества, предотвращению дальнейшего повреждения и устранению причин, способствующих возникновению дополнительного ущерба, в т.ч. обеспечить охрану поврежденного имущества, и выполнить все инструкции, полученные от Страховщика. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму;

В случае непринятия Страхователем (Выгодоприобретателем) необходимых мер к предотвращению или сокращению ущерба размер выплачиваемого страхового возмещения сокращается в той мере, в какой это привело к увеличению ущерба.

в) незамедлительно (в любом случае не позднее 24 часов, с момента как ему стало известно), заявить о произошедшем событии в соответствующие органы исходя из их компетенции.

Компетентными органами считаются:

- при пожаре, ударе молнии, взрыве – Государственный пожарный надзор, МЧС, органы внутренних дел;
- при аварии водопроводных, канализационных, отопительных систем, систем пожаротушения, проникновении воды из соседних помещений, конструктивных дефектах, иных внешних воздействиях – государственные аварийные службы, коммунальные службы, эксплуатационные организации, штатные специалисты организации, имеющие специальное образование и т.п.;
- при наезде транспортных средств, падении летающих объектов, их частей, хищении, противоправных действиях третьих лиц, бое оконных стекол, зеркал, витрин и подобных сооружений в результате действий третьих лиц – органы внутренних дел, органы государственной инспекции по безопасности дорожного движения;
- при стихийных бедствиях – органы метеослужб.

Если отсутствует компетентный орган, уполномоченный фиксировать соответствующее событие, то Страховщик должен быть вызван на место происшествия для составления акта осмотра места события.

г) сохранить до прибытия представителя Страховщика поврежденное имущество в том виде, в котором оно оказалось после происшедшего события. Изменение картины страхового случая допустимо только, если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размера ущерба, с согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика о происшедшем. При этом Страхователю (Выгодоприобретателю) рекомендуется зафиксировать картину события с помощью фотографий, видеосъемки;

Если Страховщик не обеспечил прибытие своего представителя для осмотра поврежденного Застрахованного имущества, Страхователь (Выгодоприобретатель) должен обратиться к независимому эксперту для составления акта осмотра поврежденного имущества, отметив в нем отсутствие при осмотре представителя Страховщика, сделать необходимые фотографии, после чего может приступить к восстановлению застрахованного имущества;

д) предъявить Страховщику поврежденное имущество или остатки от него, а также поврежденные части, детали и принадлежности имущества или остатки от них;

е) приступить к устранению последствий страхового случая только после осмотра представителями Страховщика поврежденного имущества и места происшествия или после согласования со Страховщиком действий по устранению последствий страхового случая;

ж) обеспечить представителю Страховщика возможность беспрепятственного осмотра поврежденного имущества, выяснения причин, размеров ущерба, а также обеспечить участие представителя Страховщика в любых комиссиях, создаваемых для установления причин и определения размера ущерба;

и) представить Страховщику описание (опись) поврежденного, погибшего или утраченного имущества;

к) по требованию Страховщика представить документы, подтверждающие наличие права собственности или иного имущественного интереса в погибшем (утраченном), поврежденном имуществе на момент страхового случая (свидетельство о праве собственности, договор купли-продажи, договор аренды и т.п.);

л) при требовании выплаты страхового возмещения обратиться к Страховщику с заявлением о возмещении ущерба и предоставить документы, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер причиненного ущерба, а также иные документы, затребованные Страховщиком, в том числе документы, необходимые для осуществления Страховщиком права на суброгацию;

Непредставление Страхователем (Выгодоприобретателем) требуемых Страховщиком документов, отсутствие которых затрудняет или делает невозможным установление обстоятельств события, имеющего признаки страхового случая, размера причиненного ущерба и / или интереса Страхователя (Выгодоприобретателя) в сохранении застрахованного имущества дает Страховщику право отказать в выплате страхового возмещения или уменьшить его размер.

9.4.14. извещать Страховщика обо всех случаях получения компенсации, возврата или восстановления третьими лицами поврежденного или уничтоженного имущества;

9.4.15. после выплаты страхового возмещения передать Страховщику все документы и предпринять все действия, необходимые для осуществления права требования к виновному в нанесении ущерба лицу, которое не является стороной по договору страхования и не является потерпевшим, а если осуществление этого права по вине Страхователя (Выгодоприобретателя) окажется невозможным, возратить Страховщику сумму выплаченного им страхового возмещения;

9.4.16. все сообщения, предусмотренные настоящими Правилами и договором страхования, осуществляются сторонами в письменной форме либо способами связи, обеспечивающими фиксирование текста и даты сообщений (по возможности по телексу, телеграфу или телефаксу), либо вручаются сторонам под расписку;

9.4.17. совершать другие действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором страхования.

10. СТРАХОВОЕ ВОЗМЕЩЕНИЕ

10.1. Страхование возмещение может быть выплачено только после установления причин и размера ущерба в результате событий, предусмотренных договором страхования, и составления страхового акта.

10.2. Причины и размер ущерба устанавливаются Страховщиком на основании данных осмотра, экспертиз и документов, необходимость представления которых определяется характером происшествия и требованиями законодательства Российской Федерации.

10.3. Страхование возмещение выплачивается:

а) В случае полной или конструктивной гибели размер ущерба определяется как действительная стоимость погибшего имущества на дату заключения договора страхования, с учетом износа, и за вычетом стоимости годных остатков, но не выше установленной договором страховой суммы. При этом полной или конструктивной гибелью признается причинение ущерба имуществу, при котором расходы на его восстановление превышают 90% его действительной стоимости, либо равны или превышают такую стоимость в месте его нахождения на дату заключения договора страхования;

б) при повреждении (частичном разрушении) имущества - в размере расходов на восстановление, но не более установленной договором страхования/полисом страховой суммы. При определении стоимости восстановления поврежденного объекта учитывается стоимость только тех работ, которые необходимы для восстановления или ремонта поврежденных частей объекта, при этом из стоимости восстановления исключается стоимость остатков имущества.

в) для товарно-материальных ценностей возможны два варианта выплаты страхового возмещения:

- в проценте от суммы ущерба, какой составляет страховая сумма пострадавшей категории ТМЦ от действительной стоимости общего количества ТМЦ данной категории, находящегося в месте страхования на момент наступления страхового случая, но в пределах установленной страховой суммы;

- в размере реального ущерба, без учета пропорции между величиной страховой стоимости и страховой суммы, но не более установленной страховой суммы.

Вариант выплаты страхового возмещения указывается в договоре (полисе) страхования.

При страховании товаров в магазине/на складах, в холодильных установках при расчете суммы страхового возмещения Страховщик учитываются также все обстоятельства, которые могут оказать влияние на размер выплаты страхового возмещения, например, экономия расходов по хранению в холодильных камерах в связи с его досрочным прекращением из-за страхового случая, выручка от реализации поврежденного застрахованного имущества и т.д.

г) в случае хищения - стоимость имущества на дату наступления страхового случая, определяемая с учетом естественного износа.

д) при страховых случаях с денежными знаками:

- в рублях - исходя из номинальной стоимости денежных знаков;

- в иностранной валюте – при страховой сумме, установленной в иностранной валюте, выплата производится в данной валюте, исходя из номинальной стоимости.

е) при страховании носителей данных и документированной информации на технических носителях - расходы на восстановление или повторное производство папок с документами (файлов), планов, деловых книг, картотек, чертежей и иной документированной информации (документов), в том числе на магнитных пленках, дисках, дискетах и других технических носителях данных в соответствии с п. 5.2 (и) настоящих Правил, включая возмещение стоимости самих носителей данных, но не более страховой суммы.

Если восстановление информации не требуется, Страховщик возмещает только стоимость самих носителей информации.

Иные убытки в отношении документированной информации возмещению не подлежат.

Страхование возмещение в отношении документированной информации на технических носителях выплачивается только в том случае, когда разрушение, ущерб или изменение данных на носителе данных является результатом ущерба, причиненного носителю данных, который подлежит возмещению в соответствии с условиями страхования.

ж) необходимые расходы по спасанию имущества – в размере документально подтвержденных затрат, произведенных Страхователем (Выгодоприобретателем) в связи с наступлением страхового случая.

10.5. Если договором страхования предусматривается страхование имущества, перечисленного в п.3.5 (а) Правил страхования, на случай его хищения, то страховое возмещение выплачивается только в том случае, если в момент совершения хищения это имущества находилось в специальных хранилищах (бронированных помещениях, сейфах, несгораемых шкафах и т.д.), ключи от которых также хранились в аналогичных условиях и Страхователь (Выгодоприобретатель) не совершил деяний, в результате которых стало возможно хищение ключей. Кассовые и торговые аппараты не считаются хранилищами в соответствии с условиями настоящих Правил.

10.6. Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным Законом “Об организации страхового дела в Российской Федерации” и законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

10.7. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь (Выгодоприобретатель), в срок не более 48 часов со дня, когда ему стало известно о его наступлении или должно было стать известно, представляет Страховщику заявление с описанием причин и обстоятельств наступления события, приложением перечня поврежденных (уничтоженных) объектов и предполагаемого размера непредвиденных расходов (убытков).

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

- заявления на выплату страхового возмещения;
- страхового акта;
- документов, подтверждающих факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размер причиненного убытка:

При отсутствии судебного спора между сторонами по поводу наступившего события и размера убытков к заявлению Страхователя (Выгодоприобретателя) о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, прилагаются договор (полис) страхования и следующие документы:

- При пожаре, воздействии дыма – 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 объекта государственным инспектором по пожарному надзору, документы подразделений МЧС РФ, акты обследования взрывоопасных объектов, расположенных на территории страхования или в непосредственной близости от нее, аварийной службы газовой сети, перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненных убытков.

- При аварии водо-, тепло-, отопительных и канализационных систем, холодильных установок - акты, заключения аварийно-технических служб, правоохранительных органов, перечень поврежденных (уничтоженных) элементов объекта страхования с указанием степени повреждения, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба.

- При стихийных бедствиях – акты, заключения территориальных подразделений гидрометеослужбы, технических, государственных и ведомственных комиссий, компетентных органов, подразделений МЧС РФ, геологическая фотография объекта страхования, документы местных органов исполнительной власти, акты, заключения аварийно-технических и аварийно-спасательных служб, перечень поврежденных (уничтоженных) элементов объектов с указанием степени повреждения, иные документы, подтверждающие факт и причину наступления события и размер причиненных убытков.

- При наезде транспортных средств, падении деревьев и летательных аппаратов, иных инородных предметов - акты и заключения государственной автоинспекции, служб, обеспечивающих безопасность полетов воздушных судов, жилищно-коммунальных хозяйств, аварийно-технических, и аварийно-спасательных служб, подразделений МЧС, органов внутренних дел перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба.

- При противоправных действиях третьих лиц - заключения правоохранительных и следственных органов, органов прокуратуры; документы, свидетельствующие о наличии и характере систем охраны (договоры с отделами вневедомственной охраны и т.п.), иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненных убытков.

- При аварии в системе энергоснабжения объекта, на котором расположены объекты – акты, заключения аварийно-технических служб, служб энергоснабжения, государственных и ведомственных комиссий, перечень поврежденных (уничтоженных) объектов с указанием степени повреждения, иные документы, подтверждающие причины и факт наступления события, размер причиненного ущерба.

- При конструктивных дефектах - заключение компетентных органов (его надлежащим образом заверенную копию) о причинах гибели здания/строения, помещений на момент наступления страхового случая; акт обследования технического состояния здания/строения, помещений, выданный муниципальным/административным органом; заключение соответствующей уполномоченной экспертной организации об оценке технического состояния конструкции имущества с указанием причин повреждений, технологии и стоимости восстановительного ремонта; документ, подтверждающий размер ущерба.

- При иных рисках внешнего воздействия - документы, подтверждающие причины и факт наступления события, размер причиненного ущерба;

- решения суда (арбитражного суда), при разрешении споров в судебном порядке;

- иных документов, согласованных сторонами при заключении договора страхования.

Помимо вышеуказанных документов по товарам в торговом зале/на складе, в холодильных установках необходимо предоставить: инвентаризационная опись ТМЦ на дату ближайшую к дате страхового события; документы учета движения товара в торговом зале/на складе; инвентаризационная опись ТМЦ на дату страхового события; перечень поврежденного имущества; заключение специализированной организации о пригодности для использования и возможности восстановления поврежденного имущества; акт списания ТМЦ; акт утилизации ТМЦ.

При хищения денежных средств: акт инвентаризации наличных денежных средств (при хищении из кассы, сейфа); фискальный отчет; акты загрузки и выгрузки банкоматов (при хищении из банкомата); контрольная лента (при хищении из банкомата); акт несоответствия денежной наличности и данных контрольной ленты (в случае составления при хищении из банкомата).

Страховщик вправе сократить перечень запрашиваемых документов в зависимости от конкретных обстоятельств страхового события.

Если предоставленные страхователем документы делают невозможным установление размера ущерба, перечень запрашиваемых документов может быть скорректирован.

10.9. При необходимости работа по определению причин наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размера убытка по поручению Страховщика может выполняться представителями специализированной организации (независимыми экспертами, оценщиками, аварийными комиссарами).

10.10. Расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по спасанию застрахованного имущества при наступлении страхового случая, если эти расходы являются необходимыми и экономически целесообразными, определяются в размере величины этих расходов на основании документов (счетов, квитанций, накладных, платежных документов и т.д.), подтверждающих произведенные затраты

10.11. При не признании события страховым случаем, Страховщик направляет Страхователю (Выгодоприобретателю) письменное уведомление с указанием причин непризнания наступившего события страховым случаем и принятом решении об отказе в выплате страхового возмещения.

10.12. Расходы на восстановление включают в себя:

- а) расходы на материалы и запасные части для ремонта (восстановления);
- б) расходы на оплату работ по ремонту;
- в) расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества до состояния, в котором они находились непосредственно до наступления страхового случая.

Из суммы расходов на восстановление производятся вычеты на износ частей, узлов, агрегатов и деталей, используемых при восстановительных работах.

10.13. К расходам на восстановление не относятся:

- а) расходы по переборке, профилактическому ремонту и обслуживанию, равно как и иные расходы, которые были бы необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая;
- б) расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;
- в) дополнительные расходы, вызванные улучшениями застрахованного объекта;
- г) другие расходы, произведенные сверх необходимых.

10.14. Из суммы страхового возмещения вычитаются:

- не уплаченная часть страховой премии (страховые взносы), если договором предусмотрена оплата страховой премии в рассрочку;
- величина франшизы, если она установлена условиями договора;
- стоимость остатков, годных к использованию.

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) получили от третьих лиц возмещение за причиненный ущерб, то Страховщик выплачивает только разницу между суммой страхового возмещения, подлежащей выплате в соответствии с условиями Договора страхования и настоящих Правил страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм;

Если на момент наступления страхового случая Страхователь (Выгодоприобретатель) имел договоры страхования имущества с несколькими страховыми организациями на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость застрахованного имущества (двойное страхование), то страховое возмещение, получаемое им от всех страховщиков по страхованию этого имущества, не может превышать его страховой стоимости. При этом каждый из страховщиков выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем (Выгодоприобретателем) договорам страхования.

10.15. Если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже действительной стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости,

если иное не оговорено договором страхования.

10.16. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за нанесенный ущерб, возмещенные в результате страхования. Условие договора, исключающее переход к Страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему ущерб, ничтожно.

10.17. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) получил возмещение ущерба от третьих лиц, Страховщик выплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

10.18. Подписание страхового акта производится Страховщиком в течение 10 (десяти) дней после предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) всех необходимых документов для принятия Страховщиком решения о признании события, имеющего признаки страхового случая, страховым событием, влекущим за собой обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение.

10.19. Выплата страхового возмещения производится Страховщиком не позднее 5 (пяти) рабочих дней после подписания страхового акта.

10.20. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязаны возратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на страховое возмещение.

10.21. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения:

а) при наличии мотивированных сомнений в подлинности документов, подтверждающих страховой случай - до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов;

б) если соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя (Выгодоприобретателя) и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению страхового случая - до окончания расследования или судебного разбирательства.

в) до выяснения всех обстоятельств произошедшего страхового события, если из предоставленных Страхователем документов не ясны существенные обстоятельства, влияющие на определение размера ущерба и признания данного события страховым случаем

10.22. Условиями договора страхования может предусматриваться замена страховой выплаты компенсацией ущерба в натуральной форме в пределах сумм страхового возмещения.

10.23. Страховщик имеет право отказать Страхователю (Выгодоприобретателю) в выплате страхового возмещения, если:

а) Страхователь (Выгодоприобретатель), после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика в предусмотренный договором страхования срок указанным в договоре способом, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение;

б) в застрахованном здании/помещении проводились перепланировки, проведенные без получения необходимых согласований и разрешений компетентных органов, в случае, если присутствует причинно-следственная связь между наступлением страхового события и наличием перепланировки в здании/помещении;

в) Страхователь не исполнил обязательств, предусмотренных настоящими Правилами;

г) Страхователь (Выгодоприобретатель) умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможный ущерб;

д) Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный Страховщиком, или если осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя).

10.24. Страховщик также вправе не выплачивать страховое возмещение, если в течение действия договора имели место:

а) совершение Страхователем (Выгодоприобретателем) умышленного преступления, находящегося в прямой связи со страховым случаем;

б) получение Страхователем (Выгодоприобретателем) соответствующего возмещения ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба;

в) Страхователь (Выгодоприобретатель) воспрепятствовал участию Страховщика в определении обстоятельств, характера и размера убытка;

г) Страхователь (Выгодоприобретатель) не представил документы, необходимые для установления обстоятельств, характера и размера убытка;

д) в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

10.25. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения независимой экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В случае, если результатами экспертизы будет установлено, что отказ

Страховщика в выплате возмещения был не обоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной после проведения экспертизы. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) потребовал проведение экспертизы, то расходы на ее проведение по случаям, признанным после ее проведения не страховыми, относятся на счет Страхователя (Выгодоприобретателя).

10.26. Решение об отказе в выплате страхового возмещения принимается Страховщиком и сообщается Страхователю (Выгодоприобретателю) в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.

10.27. Договор страхования, по которому выплачено страховое возмещение, сохраняет силу до конца срока его действия в размере разницы между страховой суммой (лимитом ответственности), обусловленной договором, и выплаченным страховым возмещением.

11. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ (ВЫГОДОПРИБРИОБРЕТАТЕЛЯ) НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УЩЕРБА (СУБРОГАЦИЯ)

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

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

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

11.4. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за причиненный ущерб, возмещенный Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения, если иное не оговорено договором страхования.

12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

12.1. Все споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем) разрешаются путем переговоров, а при не достижении согласия - в судебном порядке.

12.2 Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования имущества юридических лиц, может быть предъявлен в течение срока исковой давности, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.