

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
“СТРАХОВАЯ ГРУППА «ХОСКА»
(ОАО СГ «ХОСКА»)**

**Утверждаю:
Генеральный директор
ОАО СГ «ХОСКА»**

_____ **Медведева Т.А.**
«__» _____ **2014 г.**

Приказ № _____

П Р А В И Л А

**комбинированного страхования имущества
юридических лиц № 2**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством и Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, нормативными документами федерального органа исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью, настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и юридическим лицом любой организационно-правовой формы (в дальнейшем по тексту – Страхователь) по поводу страхования имущества и ответственности за причинение вреда третьим лицам в процессе осуществления производственной и иной деятельности, предусмотренной Уставом (Положением) Страхователя, а также вследствие пожара или аварии (п.п. 3.2.1 и 3.2.2 настоящих Правил).

При этом под третьими лицами понимаются любые физические лица, не являющиеся сотрудниками Страхователя, а также юридические лица различных организационно-правовых форм, жизни, здоровью (только в отношении физических лиц) и/или имуществу которых может быть причинен вред при наступлении страхового случая.

1.2. По договору комбинированного страхования имущества юридических лиц Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе (выплатить страховое возмещение), а также вследствие возникновения обязанности Страхователя в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации, возместить ущерб, нанесенный третьим лицам в процессе осуществления производственной и иной деятельности, в результате пожара или аварии, в пределах определенной договором страховой суммы.

1.3. **Страховщик** - ОАО СГ “ХОСКА”, осуществляет страховую деятельность в соответствии с выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью Лицензией.

1.4. **Страхователи** - юридические лица независимо от организационно-правовой формы, 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, продажу и по другим юридическим основаниям.

При заключении договоров добровольного страхования имущества индивидуальных предпринимателей Страхователями являются дееспособные физические лица (граждане, иностранные граждане и лица без гражданства) - индивидуальные предприниматели, владеющие этим имуществом на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), а также принявшие имущество в доверительное управление, аренду, лизинг, залог, на хранение, комиссию, продажу и по другим юридическим основаниям.

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

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

1.6. Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

1.7. По договору страхования риска ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц, может быть застрахован риск ответственности самого Страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена. Такое лицо должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо в договоре страхования не названо, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя.

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

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

1.8. Не допускается страхование противоправных интересов.

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

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

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом, принадлежащим Страхователю на правах собственности, а также которым Страхователь распоряжается по договору найма, аренды, лизинга, принятое для переработки, ремонта или в залог, если это имущество не застраховано его собственником, а также имущественные интересы Страхователя, связанные с его обязанностью возместить ущерб, нанесенный третьим лицам при осуществлении производственной или иной деятельности, вследствие пожара или аварии.

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

2.3. В соответствии с настоящими Правилами на страхование принимаются:

- автодорожные сооружения (путепроводы, дороги, мосты, автопавильоны и т.п.), здания (производственные, административные, социально-культурного назначения), сооружения (башни, мачты, агрегаты и иные производственно-технические установки), инженерное и производственно-технологическое оборудование (коммуникации, системы, станки, механизмы и т.п.), хозяйственные постройки (гаражи, хранилища, склады, навесы, крытые площадки и т.п.), отдельные помещения (цехи, кабинеты, лаборатории и т.п.), объекты незавершенного производства, технически исправные средства электронной, множительной, вычислительной и радиотехники, движимое имущество (транспортные средства, самоходные механизмы, авто- и электрокары и т.д.), товарно-материальные ценности (товары, сырье и материалы), отделка помещений, предметы интерьера, мебель, выставочные экспонаты, имущество, являющееся предметом и результатом производственной или иной деятельности Страхователя.

Движимое имущество считается застрахованным только в тех помещениях или на том земельном участке, местонахождение которых указано в договоре страхования (территория страхования). Если указанная в договоре страхования территория нахождения застрахованного имущества изменяется, то Страхователь (Выгодоприобретатель) должен в течение 3-х суток с момента изменения местонахождения сообщить об этом Страховщику в письменной форме или другим способом, позволяющим зафиксировать это сообщение, в противном случае договор страхования в отношении данного застрахованного имущества не действует.

На застрахованное движимое имущество, находящееся вне указанного места страхования, страховая защита, предоставляемая по настоящим Правилам, не распространяется;

- гражданская ответственность Страхователя перед третьими лицами за вред, причиненный их жизни, здоровью и/или имуществу при осуществлении Страхователем производственной или иной деятельности, а также вследствие пожара или аварии¹.

2.4. Не принимаются на страхование: здания и сооружения, конструктивные элементы и системы которых находятся в аварийном состоянии, а также находящееся в них имущество; имущество, находящееся в месте страхования, но не принадлежащее Страхователю (перечень такого имущества должен быть представлен Страховщику при заключении договора страхования).

3. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ И ОБЪЕМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ СТРАХОВЩИКА

3.1. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования и произошедшее в период его действия, выразившееся в утрате (гибели) или повреждении застрахованного имущества, а также в причинении третьим лицам вреда жизни, здоровью и/или имуществу, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю) и/или потерпевшим третьим лицам.

3.2. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, могут быть застрахованы имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества, возникшим в результате:

3.2.1. пожара:

¹ Страховая защита действует на территории, указанной в договоре страхования. Размеры территории, расположенной в непосредственной близости (как правило в пределах 50 метров) от объекта страхования, оговаривается при заключении договора страхования.

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

3.2.1.2. Страховщик также возмещает причиненные Страхователю (Выгодоприобретателю) убытки, возникшие вследствие воздействия на застрахованное имущество продуктов горения, горячих газов, высокой температуры и мер пожаротушения, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения и гашения огня.

3.2.1.3. Не подлежат возмещению убытки, возникшие:

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

3.2.2. удара молнии:

Удар молнии - воздействие прямого грозового разряда, при котором ток молнии протекает через элементы застрахованного имущества и оказывает термическое, механическое или электрическое (атмосферное перенапряжение) воздействие, или вторичное воздействие грозового разряда, связанное с наведением высокого электрического потенциала с возникновением искрения;

3.2.3. взрыва:

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

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

3.2.3.2. Не подлежат возмещению убытки:

а) вследствие повреждения механизмов с двигателями внутреннего сгорания при взрывах (детонациях), возникающих в камерах сгорания;

б) вследствие повреждения имущества вакуумом или давлением ниже атмосферного;

3.2.4. падения пилотируемых летательных объектов, их частей:

Падение пилотируемых летательных объектов, их частей - падение на застрахованное имущество самолетов, вертолетов, космических аппаратов, аэростатов, дирижаблей и других летательных аппаратов, их частей, обломков или их груза (предметов из них), если эти летательные аппараты пилотировались людьми или в них находились люди, хотя бы на одном из этапов полета;

3.2.5. природных сил и стихийных бедствий:

3.2.5.1. Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) убытки, возникшие вследствие утраты (гибели), недостачи 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;

б) *наводнения, поступления подпочвенных вод, паводка, ледохода* - воздействия воды или льда на застрахованное имущество, вызванное повышением уровня грунтовых вод, интенсивным таянием снега, ливневыми осадками, прорывами искусственных или естественных плотин;

в) *землетрясения* - естественных колебаний почвы, приведших к гибели или повреждению застрахованного имущества;

г) *перемещения или просадки грунта, оползня, обвала* - любых внезапных перемещений грунта, приведших к гибели или повреждению застрахованного имущества;

д) *селя, снежных лавин, камнепада* - воздействия на застрахованное имущество движущихся с гор грязевых потоков, снежных лавин, падающих камней;

е) *града* - выпадения градин, размер которых или интенсивность выпадения превышает средние многолетние значения для местности, указанной в договоре страхования;

ж) *гололеда, обильного снегопада* - образования ледяной корки, снежного покрова или налипания мокрого снега на открытых элементах застрахованного имущества, приведшего к гибели или повреждению застрахованного имущества;

3.2.5.2. Не подлежат возмещению убытки, возникшие:

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

б) в результате проведения взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот или других земляных работ;

3.2.6. действия воды:

3.2.6.1. Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) убытки, возникшие вследствие утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества в результате внезапных аварий водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных (спринклерных) систем или иных гидравлических систем, проникновения воды или иных жидкостей из соседних помещений, срабатываний противопожарных систем (не вызванных необходимостью их включения).

3.2.6.2. Не подлежат возмещению убытки:

а) вследствие действия воды или иной жидкости, проникшей через открытые окна или двери, специально проделанные отверстия, не предусмотренные проектом, или отверстия, образовавшиеся из-за ветхости;

б) возникшие вследствие влажности внутри помещения, здания (плесень, грибок и т.п.);

в) вследствие повреждения товаров, хранящихся на складе в подвальных или заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола;

г) вследствие термического расширения (сжатия) жидкостей (паров) от их нагрева (охлаждения), если гидравлические системы не снабжены предохранительными клапанами или расширительными баками;

д) возникшие вследствие естественного износа или коррозии систем;

3.2.7. постороннего воздействия:

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

а) наезда наземных транспортных средств или самодвижущихся машин;

б) навала самоходных водных транспортных средств, буксируемых или несамоходных водных транспортных средств или самоходных плавающих инженерных сооружений;

в) падения деревьев и их частей;

3.2.8. противоправных действий третьих лиц:

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

а) хищения – совершенного с корыстной целью противоправного безвозмездного изъятия и(или) обращения чужого имущества в пользу виновного или другого лица, причинившего ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества;

б) умышленного повреждения или уничтожения застрахованного имущества или его частей - действий Третьих лиц, за которые по законодательству Российской Федерации наступает уголовная или административная ответственность;

3.2.9. боя оконных стекол, витрин и других подобных сооружений:

3.2.9.1. Страховщик возмещает убытки, возникшие от случайного разбития (боя) и боя в результате преднамеренных действий Третьих лиц:

а) повреждения или уничтожения витрин, витражей, стеклянных стен, оконных и дверных стекол, размер которых указывается в договоре страхования, а также оконных и дверных рам или иных обрамлений, в которых закреплены такие стекла;

б) повреждения или гибели закрепленных на наружной стороне зданий и сооружений мачт, антенн, открытых электропроводов, световых рекламных установок и щитов, защитных козырьков или навесов витрин и т.д.;

3.2.9.2. Не подлежат возмещению убытки, возникшие 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 (царапины или сколы).

3.3. По желанию Страхователя имущество может быть застраховано как по всем, так и по отдельным группам рисков, перечисленных в пункте 3.2 настоящих Правил.

3.4. При страховании гражданской ответственности Страхователя перед третьими лицами Страховщик предоставляет страховую защиту на случай предъявления Страхователю третьими лицами претензий, заявляемых в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации о возмещении вреда, причиненного им при осуществлении Страхователем производственной или иной деятельности, а также вследствие пожара или аварии, повлекших за собой:

а) **увечье, утрату потерпевшим третьим лицом трудоспособности или его смерть (вред жизни и здоровью)**, включая:

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

- дополнительные расходы, необходимые для восстановления здоровья (на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, санаторно-курортное лечение, специальный медицинский уход, протезирование, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии и т.д.);

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

- расходы на погребение;

б) повреждение или уничтожение имущества (транспортные средства, здания, сооружения, постройки, включая имущество физических и юридических лиц, животных и т.д.), принадлежащего третьим лицам (реальный ущерб).

При этом страховой случай считается имевшим место и наступает ответственность по обязательствам Страховщика, если не будет доказано, что вред, причиненный третьим лицам, возник вследствие непреодолимой силы или умысла потерпевшего, а также в результате противоправных действий третьих лиц.

Ответственность по обязательствам Страховщика наступает только при наличии причинно-следственной связи между происшедшим событием и причиненным третьим лицам вредом.

3.5. В соответствии с настоящими Правилами возмещению также подлежат расходы по принятию Страхователем разумных и доступных мер в сложившихся обстоятельствах, чтобы уменьшить возможные убытки при наступлении страхового случая (тушение или предупреждение распространения огня, аварий и т.п.). Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю.

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

3.6. Не покрываются страховой защитой события и связанные с ними убытки, возникшие в результате:

- а) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- б) военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- в) гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
- г) конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению государственных органов;
- д) дефектов в объекте страхования, которые были известны и скрыты Страхователем;
- е) умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя), его представителей или работников, направленных на наступление страхового случая: невыполнения, нарушения действующих норм и предписаний и норм органов ведомственного и государственного пожарного надзора, непринятия мер по предупреждению возможной гибели или повреждения застрахованного имущества, нарушения техники безопасности, санитарных норм (повышение % влажности, запыленности, изменения температуры воздуха, условий хранения);
- ж) обработки застрахованного имущества огнем, теплом и прочим термическим и химическим воздействием в производственных целях;
- з) перемещения застрахованного объекта и нахождения его по адресу, не указанному в информационном листе, кроме случаев переезда Страхователя по новому адресу, о чем сообщается Страховщику письменно;
- и) экспериментальных или исследовательских работ;
- к) причинения вреда членам семьи лица, в пользу которого заключено страхование, его персоналу;
- л) самовозгорания, брожения, гниения, усушки или других естественных процессов, происходящих в застрахованном имуществе;
- м) причинения вреда в результате эксплуатации имущества Страхователя после принятия судом решения о приостановке или прекращении им соответствующей деятельности.

3.7. При страховании гражданской ответственности страховая защита не распространяется на следующие требования:

- а) о возмещении ущерба, заявляемые на основе договоров, контрактов, соглашений или по согласованию со Страхователем, а также любую деятельность Страхователя в рамках выполнения обязательств по договорам;
- б) вытекающие из гарантийных и аналогичных им обязательств или договоров гарантии;
- в) о возмещении вреда сверх объемов и сумм возмещения, предусмотренных действующим законодательством или договором страхования;
- г) требования о возмещении вреда, причиненного за пределами территории страхования;
- д) любые требования о возмещении вреда в связи с повреждением, уничтожением или порчей предметов, которые Страхователь взял в аренду, прокат, лизинг или в залог, либо принял на хранение по договору или в качестве дополнительной услуги;
- е) любые требования о возмещении вреда, причиненного:
 - членам семьи Страхователя;
 - лицам, состоящим со Страхователем в трудовых отношениях.

4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Страховая сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования, устанавливается соглашением Страхователя со Страховщиком в соответствии с гражданским законодательством.

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

4.3. Страховые суммы устанавливаются отдельно по каждому объекту страхования или по группам объектов, указанных в договоре страхования, в порядке, предусмотренном настоящими Правилами, исходя из следующей оценки:

- для зданий (*производственные, административные, социально-культурного назначения*), *автомобильных сооружений (путепроводы, дороги, мосты, автопавильоны и т.п.), иных сооружений (башни, мачты, агрегаты и другие производственно-технические установки), инженерного и производственно-технологического оборудования (коммуникации, системы, станки, механизмы и т.п.), хозяйственных построек (гаражи, хранилища, склады, навесы, крытые площадки и т.п.), отдельных помещений (цехи, кабинеты, лаборатории и т.п.), технически исправных средств электронной, множительной, вычислительной и радиотехники, предметов интерьера, мебели, иного движимого и недвижимого имущества* - исходя из суммы, необходимой для приобретения имущества или строительства объекта аналогичного застрахованному с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния; либо исходя из балансовой стоимости, за вычетом амортизации;

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

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

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

- для *выставочных экспонатов* - исходя из бухгалтерской документации с учетом даты переоценки экспонатов.

Переоценка экспонатов должна быть выполнена не ранее начала текущего календарного года.

Для больших запасов товаров на складе, в незавершенном производстве и т.д. может быть применен способ определения страховой суммы по среднему остатку, при котором определяется максимальный лимит стоимости запасов, а также ориентировочная величина ожидаемого среднего остатка в течение года.

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

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

Страховая сумма устанавливается отдельно по каждому застрахованному объекту или совокупности объектов (группам, категориям имущества), указанных в договоре страхования (страховом полисе), на основании предоставленных документов, подтверждающих стоимость имущества, либо путем экспертной оценки.

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

4.5. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование). При таком условии Страховщик с наступлением страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков

пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости. Договором может быть предусмотрен более высокий размер страхового возмещения, но не выше страховой стоимости.

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

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

Если страховая премия вносится в рассрочку, и к моменту установления превышения страховой стоимости она внесена не полностью, то оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

Если завышение страховой суммы явилось следствием обмана со стороны Страхователя, то Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

4.8. После выплаты страхового возмещения страховая сумма по договору, включая страховое возмещение по ответственности перед третьими лицами, уменьшается на размер выплаты, о чем в договоре страхования делается отметка.

В этом случае по желанию Страхователя страховая сумма может быть восстановлена путем заключения дополнительного соглашения на оставшийся срок страхования, с уплатой соответствующей части страховой премии.

Дополнительное соглашение оформляется в той же форме, что и договор страхования.

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

а) 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;

б) 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;

в) 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. "а") величины страховой премии за оставшийся период срока действия по основному договору страхования (п.п. "б").

4.10. При страховании гражданской ответственности Страхователя за причинение вреда третьим лицам страховая сумма устанавливается по соглашению сторон с учетом особенностей объектов страхования и специфики деятельности Страхователя.

При заключении договора страхования стороны вправе в пределах страховой суммы установить предельные суммы выплат страхового возмещения (лимиты ответственности) из расчета на один страховой случай, на отдельные объекты страхования, по каждому виду риска (вред жизни и здоровью, повреждение (уничтожение) имущества).

Общая сумма страхового возмещения, подлежащая выплате Страховщиком по совокупности всех страховых случаев, наступивших в течение всего срока действия договора страхования, не может превысить суммы лимита ответственности, установленного договором по каждому страховому случаю.

5. ФРАНШИЗА

5.1. В договоре может быть предусмотрена франшиза (условная или безусловная). При условной франшизе Страховщик освобождается от обязательств за убыток, если его размер не превышает размер франшизы, и убыток подлежит возмещению полностью, если его размер превышает франшизу. При безусловной франшизе обязательства Страховщика определяются размером убытка за минусом франшизы.

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

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

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

6.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

6.2. 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.

Базовые страховые тарифы (для срока страхования – 1 год) приводятся Страховщиком в Приложении 1 к настоящим Правилам.

Страховщик вправе при определении размера подлежащей уплате страховой премии использовать повышающие и понижающие 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.

6.3. По договору страхования, заключенному на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующих размерах от суммы годовой страховой премии, при этом страховая премия за неполный месяц уплачивается как за полный: при страховании на 1 месяц - 20%, 2 месяца - 30%, 3 месяца - 40%, 4 месяца - 50%, 5 месяцев - 60%, 6 месяцев - 70%, 7 месяцев - 75%, 8 месяцев - 80%, 9 месяцев - 85%, 10 месяцев - 90%, 11 месяцев - 95%.

По договору страхования, заключенному 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.

6.4. Страхователь обязан в течение 5-ти дней, после подписания договора страхования, уплатить Страховщику страховую премию, если иные сроки уплаты не предусмотрены договором страхования.

Порядок уплаты страховой премии определяется в договоре страхования.

Датой уплаты страховой премии считается:

а) при уплате наличным расчетом - день получения страховой премии Страховщиком;

б) при уплате безналичным расчетом - день поступления страховой премии на расчетный счет Страховщика.

6.5. Страховая премия по договору страхования, заключенному на год, может оплачиваться в два срока: 50% при заключении договора страхования, 50% не позднее 4-х месяцев с начала действия договора страхования.

По соглашению сторон сроки оплаты страховой премии могут быть изменены, что отражается в особых условиях договора страхования.

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

При неуплате очередного взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) в срок, предусмотренный условиями договора страхования, договор расторгается по инициативе Страховщика в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, если стороны не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса (договоренность об отсрочке уплаты очередного страхового взноса оформляется дополнительным соглашением к договору страхования).

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

7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования может быть заключен сторонами на срок: до одного года, на год и более одного года. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя, в

котором он обязан сообщить Страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска по договору.

7.2. Для заключения договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявление, к которому должны быть приложены следующие документы:

- а) информационная анкета, в которой отражаются основные сведения о представляемом на страхование имуществе;
- б) документы, подтверждающие право владения, пользования, распоряжения имуществом, представляемым на страхование;
- в) бухгалтерские документы (баланс, балансовые ведомости и т.д.), подтверждающие страховую стоимость объектов страхования;
- г) иные документы, характеризующие объект страхования.

Страховщик на основании представленных Страхователем документов составляет описание имущества, представляемого на страхование, с указанием стоимости имущества и документов, подтверждающих его действительную стоимость. Описание заверяется руководителем, главным бухгалтером и печатью Страхователя.

После оформления договора страхования указанные документы становятся неотъемлемой его частью.

7.3. Движимое имущество считается застрахованным только по адресу его местонахождения (территория страхования), указанному в заявлении.

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

Если договор страхования заключен при отсутствии ответов Страхователя на какие-либо вопросы Страховщика, Страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены Страхователем.

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

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

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

- а) о конкретном имущественном интересе, являющемся объектом страхования;
- б) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- в) о сроке действия договора и размере страховой суммы.

7.7. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне либо приложены к нему.

7.8. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования.

7.9. Договор страхования заключается:

- а) как на все имущество, так и на его отдельные виды (предметы);
- б) на полную стоимость или на его часть, но не менее 50% стоимости данного имущества, в этом случае объекты считаются застрахованными по пропорциональному принципу;
- в) по всем группам рисков или выборочно.

7.10. Ответственность по обязательствам Страховщика наступает со дня поступления страховой премии или первого ее взноса на его расчетный счет при безналичном расчете, или со дня, следующего за днем внесения страховой премии в кассу Страховщика при наличном расчете, если иное не предусмотрено договором страхования.

7.11. 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.

8. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Действие договора страхования прекращается в случаях:

- а) истечения срока страхования;
- б) выполнения Страховщиком своих обязательств по договору страхования в полном объеме;
- в) неуплаты Страхователем страховых взносов в установленный договором страхования срок;
- г) ликвидации Страхователя, за исключением случаев правопреемства;
- д) ликвидации Страховщика в порядке, установленном действующим законодательством;
- е) принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;
- ж) в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.

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

К таким обстоятельствам, в частности, относится гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая, а также прекращение в установленном порядке производственной или иной деятельности лицом, застраховавшим риск гражданской ответственности, связанной с этой деятельностью.

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

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

В этом случае, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

8.4. О намерении досрочного прекращения договора Страхователь обязан уведомить Страховщика не менее чем за тридцать дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если при заключении договора стороны не предусмотрели иной срок.

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

9. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации, а также если он ставит Страхователя в худшее положение по сравнению с тем, которое предусмотрено законодательством Российской Федерации или договор заключен после наступления страхового случая или объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

При недействительности договора страхования каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по нему, если иные последствия недействительности договора не предусмотрены законом.

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

10. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

10.1. Страхователь должен немедленно, но в любом случае не позднее суток с того момента, когда он узнал или должен был узнать о данных изменениях, информировать Страховщика о существенных изменениях в риске, происшедших после заключения договора страхования: значительные изменения в застрахованном имуществе, передача застрахованного имущества третьим лицам в аренду, наем, лизинг, изменение условий содержания, хранения и эксплуатации застрахованного имущества, прекращение работ на монтажной площадке или существенное изменение ее характера и т.п.

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

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

10.3. При неисполнении Страхователем обязанностей по сообщению Страховщику информации об увеличении степени страхового риска последний вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков в порядке, определенном гражданским законодательством.

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

10.4. Независимо от того, наступило ли повышение степени страхового риска или нет, Страховщик вправе в период действия договора страхования проверять состояние объекта страхования и условия эксплуатации застрахованного оборудования.

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

11.1. Страховщик имеет право:

а) проверять представленную Страхователем информацию об объекте страхования и ее достоверность;

б) проверять состояние объекта страхования в период действия договора страхования;

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

г) производить осмотр пострадавшего имущества, не дожидаясь извещения Страхователя об убытке. При этом Страхователь не вправе препятствовать Страховщику в проведении такого осмотра;

д) требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта наступления события, имеющего признаки страхового случая, или размера предполагаемого страхового возмещения, включая сведения, составляющие коммерческую тайну;

е) при необходимости направлять запросы в соответствующие компетентные органы и другие организации (банки, медицинские учреждения и т.д.), располагающие информацией о наступившем событии, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его возникновения.

11.2. Страховщик обязан:

а) ознакомить Страхователя с настоящими Правилами страхования;

б) по заявлению Страхователя оформить дополнительное соглашение к договору при увеличении стоимости имущества или включении в договор страхования дополнительных страховых рисков, предусмотренных настоящими Правилами;

в) не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ;

г) выдать Страхователю страховой полис с приложением настоящих Правил в течение 5-ти рабочих дней с даты уплаты страховой премии, если иной срок выдачи не предусмотрен в договоре страхования.

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

а) выяснить обстоятельства наступления события, имеющего признаки страхового случая;

б) после получения необходимых документов, при признании наступившего события страховым случаем, составить страховой акт и произвести расчет суммы страхового возмещения;

в) произвести страховую выплату (или отказать в выплате при наличии оснований) в установленный настоящими Правилами срок.

11.4. Страхователь имеет право:

а) на изменение условий договора страхования;

- б) на досрочное расторжение договора страхования в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;
- в) на заключение договора страхования в пользу третьих лиц;
- г) на передачу прав и обязанностей по договору правопреемнику при реорганизации его как юридического лица с согласия Страховщика.

11.5. Страхователь обязан:

- а) соблюдать настоящие Правила и условия договора страхования;
- б) сообщать Страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска при заключении договора страхования, и всех изменениях степени риска в период действия договора, незамедлительно, но в любом случае не позднее 30-ти дней предоставлять Страховщику дополнительную информацию о застрахованном имуществе, включая сведения о правовом режиме застрахованного имущества (собственность, аренда, владение, оперативное управление, залог, переход имущества в собственность другого лица), об изменении условий его эксплуатации, технологии производства, перепланировки помещений, выполнении противопожарных мероприятий и т.д.;
- в) соблюдать правила техники безопасности и общепринятые нормы содержания и эксплуатации застрахованных объектов;
- г) информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных с другими страховыми организациями в отношении объекта, предлагаемого на страхование (двойное страхование);
- д) уплатить страховую премию в размере и порядке, определенном договором страхования.

11.6. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан:

- а) незамедлительно, но в любом случае не позднее трех суток (за исключением выходных и праздничных дней) сообщить Страховщику письменно или иным способом, установленным в договоре страхования, о возникшем событии с подробным описанием места и обстоятельств его возникновения, предполагаемом размере убытка, а также в компетентные органы (милицию, госпожнадзор, аварийно-технические и аварийно-спасательные службы, подразделения МЧС и ГО и т.д.).

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) принять меры по спасанию и предупреждению дальнейшего повреждения имущества, а также по обеспечению права регрессного иска к виновной стороне (по имущественному страхованию), сохранять поврежденное имущество до осмотра представителями Страховщика (аварийными комиссарами) и составления страхового акта (аварийного сертификата).

Согласно гражданскому законодательству расходы по уменьшению убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если они были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Указанные расходы в соответствии с гражданским законодательством 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 или лицом, в пользу которого заключено страхование, необходимых мер к предотвращению или сокращению ущерба размер выплачиваемого страхового возмещения сокращается в той мере, в какой это привело к увеличению ущерба;

- в) предоставлять Страховщику всю доступную ему информацию и документацию, позволяющую судить о причинах и последствиях наступившего события, характере и размерах причиненного ущерба, количестве потерпевших третьих лиц;

- г) известить Страховщика о получении денежного возмещения от виновного в причинении ущерба лица;

- д) незамедлительно сообщить Страховщику о предъявлении к нему претензии или иска со стороны третьих лиц, представить соответствующие сведения и документы;

- е) в случае, если Страховщик сочтет необходимым назначение своего адвоката или иного уполномоченного лица для защиты интересов как Страховщика, так и Страхователя в связи со страховым случаем - выдать доверенность, иные необходимые документы для защиты таких интересов указанным Страховщиком лицам. Страховщик имеет право, но не обязан представлять интересы Страхователя в суде или другим образом осуществлять правовую защиту Страхователя в связи со страховым случаем;

- ж) не выплачивать возмещения, не признавать частично или полностью требования, предъявляемые ему в связи с наступившим событием, а также не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию таких требований без согласия Страховщика;

- з) в той мере, насколько это доступно Страхователю, обеспечить участие Страховщика в осмотре поврежденного имущества и установлении размера причиненного вреда.

Представители Страховщика должны иметь свободный доступ к месту события, имеющего признаки страхового случая, а также к соответствующей документации Страхователя и лиц, в пользу которых заключено страхование, для определения обстоятельств, характера и размера убытка;

и) оказывать всевозможное содействие Страховщику в судебной и внесудебной защите в случае предъявления требований о возмещении убытков по событию, признанному страховым случаем.

11.7. Обязанности Страхователя, вытекающие из положений настоящих Правил и договора страхования, за исключением обязательств по уплате страховой премии, распространяются в равной мере и на Выгодоприобретателя по договору страхования.

12. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКА И СУММЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

12.1. Под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб).

12.2. После получения от Страхователя сообщения и заявления о происшедшем событии Страховщик осуществляет следующие действия:

а) устанавливает факт наступления события, имеющего признаки страхового случая: проверяет соответствие приведенных в заявлении Страхователя сведений (время, место, обстоятельства события и т.д.) условиям договора страхования и настоящим Правилам; определяет факт и причины возникновения события, вследствие которого был причинен ущерб (на основании документов соответствующих организаций); проверяет, было ли происшедшее событие и наступившие убытки включены в объем обязательств Страховщика; определяет необходимость привлечения экспертов, аварийных комиссаров, осуществляет иные действия, направленные на установление факта наступления события;

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

12.3. В случае утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества (причинения вреда третьим лицам) в результате наступления события, предусмотренного договором страхования, и при отсутствии судебного спора между сторонами к заявлению Страхователя прилагаются договор (полис) страхования и следующие документы:

а) **при пожаре** - акты противопожарных, правоохранительных органов, заключения пожарно-технической экспертизы, государственных (ведомственных, территориальных) комиссий, данные, свидетельствующие об уровне пожарной безопасности, с указанием даты последнего обследования Страхователя государственным инспектором по пожарному надзору, перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба;

б) **при аварии** - акты, заключения аварийно-технических служб, правоохранительных органов, государственных (ведомственных, территориальных) комиссий, акты, свидетельствующие о техническом состоянии коммуникаций, с указанием даты их последнего обследования, перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба;

в) **при противоправных действиях третьих лиц** - заключения правоохранительных и следственных органов, документы (договоры, контракты и т.д.), свидетельствующие о наличии и характере систем охраны, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба;

г) **при стихийных бедствиях** - акты, заключения государственных (ведомственных, территориальных) комиссий, компетентных органов, региональных органов гидрометеорологических служб, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба.

д) **для доказательства размера вреда, причиненного:**

- **жизни и здоровью третьих лиц:** заключения медицинских учреждений, экспертных комиссий (ВТЭК, СМЭК), органов социального обеспечения, компетентных органов, иные документы, свидетельствующие о размере причиненного вреда и произведенных потерпевшими лицами расходах;

- **имуществу третьих лиц** - документы компетентных органов и специализированных служб (пожарных, аварийно-спасательных, правоохранительных), государственных, производственно-экспертных и ведомственных комиссий и т.д.;

е) **иные документы**, свидетельствующие о факте наступления события, произведенных расходах, счета по убытку, другие документы, необходимые Страховщику для определения размеров убытка и страхового возмещения.

12.4. При недостаточности перечисленных документов, а также в целях получения более полной информации о произошедшем событии Страховщик вправе запрашивать сведения, связанные с наступившим событием, у правоохранительных органов и других организаций (пожарные, аварийно-технические службы, государственные, ведомственные, экспертные комиссии гидрометеорологические службы, подразделения МЧС, ГО и т.д.), располагающих информацией о наступившем событии, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его возникновения.

В случае необходимости работа по определению причин и размера убытка по поручению Страховщика может выполняться представителями специализированной организации (независимыми экспертами).

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

12.6. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем и при отсутствии судебного спора между сторонами, он, на основании заявления, документов, представленных Страхователем, пострадавшими третьими лицами, а также дополнительно полученных им документов, составляет страховой акт, в котором указываются обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненного убытка, размер суммы страхового возмещения, подлежащей выплате Страхователю или пострадавшим третьим лицам.

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

12.7. Под ущербом, в соответствии с настоящими Правилами, понимается стоимость похищенного имущества и/или утраченная стоимость уничтоженного (поврежденного) имущества в результате наступления события, признанного страховым случаем.

12.8. Возмещение ущерба производится при уничтожении или повреждении имущества в результате страхового случая исходя из обязательств Страховщика, но не может превышать размера прямого ущерба застрахованному имуществу. При неполном имущественном страховании страховое возмещение исчисляется в таком проценте от суммы ущерба, в каком это имущество было застраховано, но не более страховой суммы, если договором не предусмотрен более высокий размер страхового возмещения, но не выше страховой стоимости.

12.9. В зависимости от объекта страхования основой для определения суммы страхового возмещения является действительная (страховая) стоимость застрахованного имущества на момент заключения договора страхования:

а) для зданий (*производственные, административные, социально-культурного назначения*), *автодорожных сооружений (путепроводы, дороги, мосты, автопавильоны и т.п.), иных сооружений (башины, мачты, агрегаты и другие производственно-технические установки), инженерного и производственно-технологического оборудования (коммуникации, системы, станки, механизмы и т.п.), хозяйственных построек (гаражи, хранилища, склады, навесы, крытые площадки и т.п.), отдельных помещений (цехи, кабинеты, лаборатории и т.п.), технически исправных средств электронной, множительной, вычислительной и радиотехники, предметов интерьера, мебели, иного движимого и недвижимого имущества* - балансовая стоимость, за вычетом амортизации, или стоимость, установленная на основании заключения независимого оценщика, либо исходя из суммы, необходимой для приобретения имущества или строительства объекта аналогичного застрахованному с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния;

б) для объектов *незавершенного производства, отделки помещений* - фактически произведенные материальные и трудовые затраты, с учетом норм и расценок на строительные работы, определяемые на основании актов сдачи-приемки работ (иной документации, фиксирующей сроки и объемы выполнения работ), а также на основании заключения независимого оценщика, производившего оценку наступившего убытка;

в) для *товарно-материальных ценностей (товары, сырье и материалы)* - стоимость затраченного сырья, материалов и труда с учетом утвержденных цен, норм и расценок для данного вида работ по изготовлению определенного вида товаров; закупочная стоимость сырья и материалов, определяемая на основании договоров купли-продажи, счетов, данных иных финансовых документов, свидетельствующих о стоимости товарно-материальных ценностей, а также на основании заключения независимого оценщика, производившего оценку наступившего убытка;

г) для имущества, являющегося предметом и результатом производственной деятельности (готовой продукции) - стоимость затраченного сырья, материалов и труда с учетом утвержденных цен, норм и расценок для данного вида работ, определяемая на основании договоров купли-продажи, счетов, данные иных финансовых документов, свидетельствующих о стоимости готовой продукции, а также на основании заключения независимого оценщика, производившего оценку наступившего убытка;

д) для выставочных экспонатов - исходя из бухгалтерской документации с учетом даты переоценки экспонатов, а также заключения независимого оценщика, производившего оценку наступившего убытка.

12.10. При повреждении имущества размер страхового возмещения устанавливается в размере затрат на его восстановление либо в размере потери соответствующей части стоимости, если имущество не будет восстанавливаться, но не более страховой суммы. При определении стоимости восстановления поврежденного объекта учитываются стоимость только тех работ, которые необходимы для восстановления или ремонта поврежденных частей объекта, при этом, из стоимости восстановления исключается стоимость остатков имущества.

12.11. При полной гибели, уничтожении имущества страховое возмещение выплачивается в размере страховой стоимости погибшего, уничтоженного имущества, за вычетом имеющихся остатков, годных для использования, производства и реализации, но не более страховой суммы.

12.12. Страховое возмещение пострадавшим в результате страхового случая третьим лицам исчисляется в таком размере, в котором это предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации о возмещении вреда, но не выше страховой суммы (лимита ответственности), предусмотренной в договоре страхования.

При отсутствии судебного спора между сторонами определение размеров ущерба и сумм страхового возмещения производится Страховщиком на основании представленных Страхователем и пострадавшими лицами документов:

- при нанесении вреда жизни и здоровью третьих лиц - на основании документов медицинских учреждений, врачебно-трудовых экспертных комиссий, органов социального обеспечения, компетентных органов и т.д.;

- при нанесении вреда имуществу третьих лиц (зданиям и сооружениям, домам, постройкам и строениям, включая имущество физических, юридических лиц и животных, лесным массивам, земельным угодиям, включая сельскохозяйственные культуры, водным акваториям - рекам, озерам, прудам, фермерским и иным хозяйствам, механизмам, оборудованию и т.д.) - на основании документов компетентных органов и специализированных служб (пожарных, аварийно-спасательных, правоохранительных), государственных, производственно-экспертных и ведомственных комиссий и т.д.

12.13. При причинении вреда жизни и здоровью потерпевшему третьему лицу возмещению подлежит:

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

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

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

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

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

б) дополнительные расходы, вызванные повреждением здоровья: расходы на лечение (определяются на основании счетов медицинских учреждений), дополнительное питание (на основании справки медицинского учреждения о рационе дополнительного питания и справки о ценах на продукты), приобретение лекарств (по предъявленным рецептам и чекам), санаторно-курортное лечение, включая стоимость проезда к месту лечения и обратно (санаторно-курортные путевки, проездные документы), приобретение специальных транспортных средств (в пределах стоимости того транспортного средства, которое показано ВТЭК), специальный медицинский уход, протезирование (счета медицинских учреждений), подготовку к другой профессии (счета учебных заведений о затратах на обучение);

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

г) расходы на погребение. Расходы на погребение определяются Страховщиком на основании представленных родственниками потерпевшего документов (счета паталого-анатомических учреждений и ритуальных фирм об оплате оказанных услуг по погребению) в пределах лимитов ответственности, установленных договором страхования.

12.14. При причинении вреда имуществу третьих лиц в сумму страхового возмещения включаются расходы на компенсацию, вызванную повреждением или гибелью имущества.

12.15. Каждая из сторон вправе потребовать проведения независимой экспертизы по определению размеров убытка, причиненного событием, имеющим признаки страхового случая, суммы страхового возмещения, которая проводится за счет требующей стороны.

12.16. При наличии судебного спора между сторонами размеры причиненного ущерба имуществу Страхователя, вреда жизни, здоровью и/или имуществу третьих лиц и сумм страхового возмещения определяются на основании вступившего в законную силу решения суда (арбитражного суда).

13. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

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

- заявления Страхователя на выплату страхового возмещения;
- страхового акта;
- документов, подтверждающих факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размер причиненного убытка;
- решения суда (арбитражного суда), при разрешении споров в судебном порядке;
- иных документов, согласованных сторонами при заключении договора страхования, или в зависимости от обстоятельств наступившего события.

13.2. При признании Страховщиком наступившего события страховым случаем выплата страхового возмещения производится в течение 7-ми банковских дней после подписания страхового акта или вступления в законную силу решения суда.

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

13.3. Выплата страхового возмещения производится Страховщиком:

- а) при повреждении или гибели застрахованного имущества - Страхователю (Выгодоприобретателю);
- б) при причинении вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц - пострадавшим третьим лицам.

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

13.4. При появлении в течение срока исковой давности (два года) дополнительных факторов, определяющих необоснованность выплаченной Страхователю суммы, она должна быть возвращена Страховщику в 5-ти дневный срок с момента получения Страхователем письменного требования Страховщика.

13.5. При возврате похищенного объекта Страхователю выплаченное страховое возмещение возвращается Страховщику в течение 5-ти дней за вычетом расходов, связанных с ремонтом и восстановлением объекта. В противном случае право на данный объект переходит к Страховщику.

13.6. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в случаях, если:

- а) Страхователь совершил умышленные действия (бездействие), направленные на наступление страхового случая;
- б) Страхователь совершил умышленное преступление, находящееся в прямой причинной связи со страховым случаем;
- в) Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования, степени риска или обстоятельствах наступления страхового случая;

г) Страхователь получил соответствующее возмещение ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба;

д) Страхователь (или Выгодоприобретатель, которому известно о заключении договора страхования в его пользу), 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;

е) Страхователь (или Выгодоприобретатель, которому известно о заключении договора страхования в его пользу), 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;

ж) Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

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

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

Вместе с тем Страховщик не освобождается от страховой выплаты по договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, за причинение вреда жизни или здоровью потерпевших, даже если вред причинен им по вине Страхователя (п. 2 ст. 963 ГК РФ).

13.7. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.

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

13.8. Если Страхователь получил возмещение за убыток от третьих лиц или причиненный вред возмещается другими лицами, Страхователь должен немедленно известить Страховщика о получении таких сумм. Страховщик оплачивает при этом только разницу между суммой возмещения, подлежащей выплате по договору, и суммой, полученной от других лиц, за исключением сумм, выплачиваемых в счет возмещения ущерба сверх лимитов ответственности по настоящему договору.

13.9. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в случае:

а) если у него имеются мотивированные сомнения 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.

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

14. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКА (СУБРОГАЦИЯ)

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

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

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

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

15. ЛЬГОТЫ

15.1. Если в период действия договора страхования, заключенного на срок не менее 1 года, не производилось выплат страхового возмещения, то при возобновлении договора на новый срок Страхователю может быть предоставлена скидка со страхового взноса в размере: до 5% - на 2-ой год, до 10% - на 3-ий год, до 15% -на 4-ый год, до 20% - на 5-ый и последующие годы.

15.2. При непрерывном страховании в течение 2-х лет и более Страхователю по согласованию со Страховщиком может быть предоставлен льготный месяц для возобновления договора страхования с сохранением прежних сроков страхования.

15.3. При возникновении страхового случая в период действия льготного месяца, ущерб рассчитывается по страховой сумме последнего договора страхования без удержания страховой премии.

16. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ

16.1. В случае, когда страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких Страховщиков (двойное страхование) применяются положения предусмотренные настоящими Правилами, о последствиях страхования сверх страховой стоимости. При этом сумма страхового возмещения, подлежащая выплате каждым из Страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

17. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ

17.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора имущественного страхования, может быть предъявлен в течение двух лет.

Право на предъявление к Страховщику претензий по страхованию гражданской ответственности перед третьими лицами сохраняется в течение общего срока исковой давности (3 года), предусмотренного гражданским законодательством Российской Федерации, начиная со дня наступления страхового случая.

18. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

18.1. Все споры, вытекающие из договора страхования, заключенного на основании настоящих Правил, разрешаются путем переговоров между Страхователем и Страховщиком, а при недостижении согласия - в судебном порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.