

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «АСКОР»**

БАНК РОССИИ

05 МАР 2015

ПРИНЯТО

УТВЕРЖДАЮ

**Генеральный директор
ООО «Страховая компания «АСКОР»**

Н.В. Копьёва



"05" марта 2015 г.

**ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ
ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ОТ ОГНЯ
И ДРУГИХ ОПАСНОСТЕЙ**

1. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. На основании настоящих Правил и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания «АСКОР», именуемое далее Страховщик, заключает договоры страхования имущества с юридическими лицами, независимо от их организационно-правовой формы и формы собственности, а также с индивидуальными предпринимателями, именуемыми далее Страхователи.

1.2. Страхователь вправе заключить договор страхования в свою пользу или назначить Выгодоприобретателя для получения страховых выплат по договору страхования, но в любом случае лицо, в пользу которого заключен договор страхования, должно иметь основанный на законе, договоре или ином правовом акте интерес в сохранении застрахованного имущества.

1.3. По настоящим Правилам на страхование принимается имущество, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет, пользуется, распоряжается на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления, по договору аренды, лизинга, залога, имущественного найма, безвозмездного пользования и т.п., а также имущество, приобретенное в кредит, принятное в ремонт, на комиссию, хранение, продажу или полученное по другим законным основаниям.

1.4. Имущество считается застрахованным при условии, что оно находится в пределах указанной в договоре страхования "Территории страхования" - помещения, земельного участка или иной определенной территории. Если застрахованное имущество (или его отдельные элементы, части, предметы) находится вне места/территории страхования, страховая защита в отношении данного имущества (или его отдельных элементов, частей, предметов) на это время не действует, за исключением случаев, когда Страховщиком и Страхователем в письменной форме согласовано иное.

1.5. Страховщик вправе на основе настоящих Правил формировать Выдержки из Правил, страховые программы к отдельному договору страхования или отдельной группе договоров страхования, заключаемых на основе настоящих Правил страхования, ориентированные на конкретного Страхователя или сегмент Страхователей, - в той мере в какой это не противоречит действующему законодательству РФ и настоящим Правилам. Такие Выдержки из Правил прилагаются к договору страхования и являются его неотъемлемой частью.

1.6. Положения, содержащиеся в настоящих Правилах, могут быть изменены (исключены или дополнены) по письменному соглашению сторон при заключении договора страхования или в течение срока его действия, при условии, что такие изменения не противоречат действующему законодательству.

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием и распоряжением застрахованным имуществом, вследствие его гибели, утраты или повреждения.

2.2. По настоящим Правилам на страхование принимается следующее имущество:

2.2.1. Объекты недвижимости (в частности, здания, сооружения, постройки, земельные участки), в том числе объекты незавершенного строительства, а также их отдельные архитектурные и конструктивные части и элементы (части зданий, жилые и нежилые помещения, их внутренняя отделка, элементы инженерной инфраструктуры и др.);

2.2.2. Движимое имущество (оборудование, силовые и другие машины, агрегаты, передаточные устройства, оборудование, инвентарь, готовая продукция, товары, сырье, материалы, электронная и оргтехника, мебель и др.);

2.2.3. Имущественные комплексы, включающие в себя как объекты недвижимости (п.2.2.1.), так и движимое имущество (п.2.2.2.), объединенные общим функциональным назначением;

2.2.4. По настоящим Правилам также могут быть застрахованы коллекции, предметы культуры и искусства, антиквариат, выставочные экспонаты при условии соблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем) соответствующих условий хранения застрахованного имущества, оговоренных при заключении договора страхования.

2.2.5. По настоящим Правилам в соответствии с Дополнительными условиями по страхованию ценного имущества, изложенными в Приложении № 1 к настоящим Правилам, может быть застраховано следующее ценное имущество:

- а) наличные деньги в российской и иностранной валюте;
- б) акции, облигации, сертификаты, чековые книжки и другие ценные бумаги;
- в) банковские карты;
- г) драгоценные металлы в виде запасов, слитков;
- д) драгоценные и полудрагоценные камни;
- е) изделия из драгоценных металлов и камней.

Ценное имущество считается застрахованным при условии надлежащего исполнения сотрудниками Страхователя всех требований, установленных инструкциями Страхователя, а также регулирующими и/или контролирующими органами в части обеспечения сохранности ценного имущества и условий его хранения.

2.3. По желанию Страхователя может быть застраховано все имущество либо его отдельный объект или часть имущества.

2.4. Страхованию по настоящим Правилам не подлежат:

2.4.1. рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские книги, картотеки;

2.4.2. информация на технических носителях;

2.4.3. автотранспортные средства, прошедшие государственную регистрацию в ГИБДД, а также средства воздушного, водного, железнодорожного транспорта;

2.4.4. многолетние насаждения, леса, посевы, посадки, урожай сельскохозяйственных культур;

2.4.5. животные и птицы;

2.4.6. здания и сооружения, конструктивные элементы и инженерные системы которых находятся в аварийном состоянии, а также находящееся в них имущество;

2.4.7. имущество, находящееся в застрахованных зданиях, помещениях, но не принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю) и не полученное им по договорным отношениям или иным законным основаниям согласно п. 1.3 настоящих Правил;

2.4.8. имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения и другие стихийные бедствия, с момента объявления о такой угрозе компетентными органами, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования;

2.4.9. имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с

законодательством Российской Федерации.

3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ И ВИДЫ РИСКОВ

3.1. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю). Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого заключается договор страхования.

3.2. По настоящим Правилам имущество может быть застраховано от наступления в период действия договора страхования страховых случаев по следующим рискам:

3.2.1. "**ОГОНЬ**" – гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) **пожара** - неконтролируемого горения, возникшего вне специально предназначенных мест или вышедшего за пределы этих мест, способного к самостоятельному распространению и причиняющего материальный ущерб.

По данному риску возмещаются убытки, произошедшие вследствие:

- воздействия на застрахованное имущество пламени, продуктов горения, горячих газов, высокой температуры в результате пожара по любой причине, кроме исключенных настоящими Правилами (раздел 4) или договором страхования;

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

- неконтролируемого горения (пожара), возникшего внутри установок, использующих огонь или тепло для технологических процессов.

Если пожар возник вне места страхования, но причинил ущерб застрахованному имуществу, находящемуся на месте страхования, то такой случай также считается страховым.

Страхованием покрывается также ущерб, возникающий от непосредственного воздействия на застрахованное имущество явлений, сопутствующих страховому случаю, таких как дым, высокая температура, давление газа или воздуха.

Не подлежат возмещению по данному пункту убытки, возникшие в результате:

- целенаправленного воздействия на застрахованное имущество полезного (рабочего) огня или тепла с целью изменения его свойств или с другими целями в соответствии с технологическим процессом, это также касается имущества, в котором или с использованием которого производится или поддерживается полезный огонь или тепло;

- повреждения застрахованного имущества огнем или теплом не в результате пожара (в частности, возникновения опалин на застрахованном имуществе, не обусловленных пожаром, если это имущество было размещено или складировано Страхователем (Выгодоприобретателем) в непосредственной близости от источника разведения или поддержания огня или тепла; воздействия на электроприборы, электронную аппаратуру, оргтехнику и другие устройства электрического тока с возникновением пламени, искрения, приведшего к их гибели или повреждению, но не обусловленного пожаром и/или не приведшего к возникновению дальнейшего пожара и т.п.).

б) **взрыва** - стремительно протекающего процесса, сопровождающегося разрушительной работой расширяющихся газов или паров, вызванного освобождением или выделением большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени.

Взрывом резервуара (котла, трубопровода и др.) считается такой взрыв, когда стенки этого резервуара оказываются поврежденными (разорванными) в такой степени, что становится возможным выравнивание давления снаружи и внутри резервуара. Если внутри резервуара происходит взрыв, вызванный скоротечной химической реакцией, то причиненный резервуару ущерб возмещается и в том случае, если стенки резервуара не имеют разрыва.

Ущерб от гибели или повреждения застрахованного имущества в результате взрыва, обусловленного противоправными действиями третьих лиц (включая террористический акт), не покрывается страхованием в соответствии с настоящим пунктом, но может быть застрахован в соответствии с п. 3.2.5 настоящих Правил.

Не подлежат возмещению убытки:

- причиненные вакуумом или разрежением газа в резервуаре;
- причиненные двигателям внутреннего сгорания или аналогичным машинам и агрегатам вследствие взрывов (детонаций), происходящих в камерах сгорания.

в) удара молнии - воздействия 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;

г) падения pilotируемых летательных аппаратов, их частей или груза - падения на застрахованное имущество самолетов, вертолетов, космических аппаратов, аэростатов, дирижаблей и других летательных аппаратов, их частей или их груза (предметов), если эти летательные аппараты pilotировались людьми или в них находились люди хотя бы на одном из этапов полета;

д) применения мер пожаротушения - воздействия на застрахованное имущество огнетушащих веществ, разборки или слома конструкций застрахованного имущества и других мер пожаротушения, примененных с целью предотвращения распространения и/или тушения огня, причиняющего или способного причинить ущерб застрахованному имуществу.

Не подлежат возмещению убытки, причиненные гибелю или повреждением имущества в результате залива из соседних помещений, если это не обусловлено необходимостью применения мер пожаротушения в отношении застрахованного имущества. Данный риск может быть застрахован по п. 3.2.2 "в" настоящих Правил.

3.2.2. "ВОДА"- гибель или повреждение застрахованного имущества в результате всех видов воздействия жидкостей, пара, льда, включая механическое воздействие, вследствие:

а) внезапных аварий водопроводной, отопительной, канализационной, противопожарной или иных гидравлических систем, а также самопроизвольного срабатывания противопожарной системы, не вызванного необходимостью ее включения.

При страховании зданий и сооружений помимо ущерба, причиненного самому зданию (сооружению), возмещаются также расходы по устраниению повреждений трубопроводов, находящихся в пределах застрахованного здания (сооружения), в результате которых произошла авария.

б) замерзания труб водопроводных, отопительных или канализационных систем.

При страховании зданий и сооружений помимо ущерба, причиненного самому зданию (сооружению), возмещаются также расходы по устраниению повреждений (разрывов) и по оттаиванию труб вышеуказанных инженерных систем, находящихся в пределах застрахованного здания (сооружения), и соединенных непосредственно с этими трубами аппаратов, приборов и устройств, таких как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры и др.

в) проникновения воды или иных жидкостей из соседних помещений.

По п. 3.2.2 не возмещаются убытки, возникшие вследствие:

- повреждения застрахованного имущества водой или иными жидкостями в результате

причин, не указанных в п.п. 3.2.2 "а" - "в" настоящих Правил, в частности, вследствие стихийных бедствий;

- влажности внутри здания, сооружения, помещения (плесень, грибок и т.п.);
- повреждения имущества, хранящегося в подвальных или заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола;
- термического расширения (скатия) жидкостей (паров) от их нагрева (охлаждения), если гидравлические системы не снабжены предохранительными клапанами или расширительными баками;
- естественного износа или коррозии инженерных систем.

3.2.3. "ПРИРОДНЫЕ СИЛЫ И СТИХИЙНЫЕ БЕДСТВИЯ"- гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) бури, вихря, урагана, смерча, шторма, тайфуна - воздействия непосредственно на застрахованное имущество или на здание (сооружение, помещение), в котором оно находилось:

- ветрового напора и/или волн, сопровождающегося или не сопровождающегося выпадением осадков;
- посторонних предметов (деревьев, обломков и т.п.), движимых или упавших под воздействием перечисленных природных сил.

б) наводнения, затопления, поступления подпочвенных вод, паводка, ледохода, ливня - воздействия воды и/или льда на застрахованное имущество вследствие повышения уровня грунтовых вод, интенсивного таяния снега и льда, выпадения ливневых осадков, превышающих средние показатели для данной местности, прорыва искусственных или естественных плотин;

в) землетрясения - естественных колебаний почвы, зарегистрированных сейсмологической станцией;

г) перемещения или просадки грунта, оползня, обвала;

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

е) градобития - выпадения градин, размер или интенсивность выпадения которых превышает средние многолетние значения для местности, в которой находилось застрахованное имущество;

ж) гололеда, обильного снегопада – образования ледяной корки, значительного снежного покрова или налипания мокрого снега на открытых элементах застрахованного имущества, приведшего к его гибели или повреждению, при условии соблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем) соответствующих мер по своевременной расчистке снега и т.п.;

з) действия морозов – механических разрушений в элементах застрахованного имущества, вызванных низкой температурой наружного воздуха, значения которой находятся за пределами расчетного диапазона для застрахованного имущества.

Не подлежат возмещению по п. 3.2.3 настоящих Правил убытки, возникшие вследствие:

- повреждения или гибели застрахованного имущества в результате проникновения в помещение дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери, иные отверстия в зданиях или сооружениях, если эти отверстия не возникли под воздействием вышеуказанных

природных сил или стихийных бедствий;

- проведения Страхователем (Выгодоприобретателем) в непосредственной близости от места страхования взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот или других земляных работ, обусловивших просадку или перемещение грунта, обвал, оползень и т.п. явления, вследствие которых был причинен ущерб застрахованному имуществу;

- повреждения или гибели застрахованного имущества под воздействием природных сил вследствие ветхости (износа) застрахованного имущества или ветхости (износа) зданий, сооружений, помещений, в которых находилось застрахованное имущество.

3.2.4. "ПОСТОРОННИЕ ВОЗДЕЙСТВИЯ" – гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) **наезда** на застрахованное имущество, столкновения, опрокидывания на него наземных транспортных средств, строительной, сельскохозяйственной и прочей техники, иных самодвижущихся машин, их частей или грузов, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю) и прочих дорожно-транспортных происшествий, а также происшествий при погрузочно-разгрузочных работах в пределах места страхования;

б) **навала** на застрахованное имущество самоходных водных транспортных средств, буксируемых ими несамоходных водных транспортных средств или самоходных плавающих инженерных сооружений;

в) **падения** на застрахованное имущество деревьев, столбов, мачт освещения и других предметов.

По п. 3.2.4 "в" не возмещаются убытки от гибели или повреждения застрахованного имущества, произшедшие вследствие:

- падения пилотируемых летательных аппаратов, их частей или груза (п. 3.2.1 "г" настоящих Правил);

- падения на него каких-либо предметов в результате стихийных бедствий (п. 3.2.3 "а" настоящих Правил);

- разрушения (обвала) конструктивных элементов или частей здания (сооружения, помещения), которое является застрахованным имуществом или в котором находится застрахованное имущество, вследствие ветхости (износа), а также вследствие проведения Страхователем (Выгодоприобретателем) строительных или ремонтных работ, на которые не было получено соответствующее разрешение компетентных органов (если такое разрешение требуется согласно действующим нормативным актам).

3.2.5. "ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ" – утрата, гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) **хищения** - совершенного с корыстной целью противоправного безвозмездного изъятия и (или) обращения застрахованного имущества (в том числе, его отдельных частей, элементов) в пользу виновного или других лиц, причинившее ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества.

Договором страхования может предусматриваться страхование от хищения, совершенного в форме кражи, грабежа или разбоя.

Под **кражей** понимается тайное хищение застрахованного имущества. Если в договоре страхования не предусмотрено иное, то при страховании имущества, находящегося в здании, сооружении, помещении или ином хранилище, под страховым случаем "кража" понимается "кража с незаконным проникновением" в форме взлома, то есть кража застрахованного имущества третьими лицами:

- проникшими в место хранения застрахованного имущества со взломом дверей или

окон, применением отмычек, поддельных ключей или иных технических средств;

- или взломавшими или вскрывшими с помощью технических средств сейфы и т.п. предметы, используемые в качестве хранилищ застрахованного имущества;

- или изъявшими застрахованное имущество из закрытых помещений, в которые они ранее проникли обычным путем, тайно продолжали оставаться до их закрытия и использовали указанные технические средства (отмычки, поддельные ключи или иные технические средства) для выхода из помещения.

Под хранилищами понимаются отведенные для постоянного или временного хранения материальных ценностей участки территории, которые оборудованы оградой; передвижные автолавки, рефрижераторы, контейнеры, сейфы и тому подобные хранилища.

Возмещается также ущерб от гибели или повреждения элементов или частей застрахованного здания, сооружения, помещения, хранилища в процессе проникновения с целью осуществления кражи застрахованного имущества, находящегося в нем, или при попытке его совершения.

Под **грабежом** понимается открытое хищение застрахованного имущества.

Под **разбоем** понимается нападение в целях хищения застрахованного имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия.

Если иное не согласовано Страховщиком и Страхователем, к страховым случаям относится разбой и грабеж только в пределах места страхования.

б) **умышленного повреждения или уничтожения имущества** в результате противоправных действий третьих лиц.

в) **хулиганства** - грубого нарушения общественного порядка, сопровождающегося уничтожением или повреждением имущества;

г) **вандализма** - осквернения зданий или иных сооружений, порчи имущества в общественных местах;

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

3.2.6. "**БОЙ СТЕКОЛ**" - гибель или повреждение оконных и дверных стекол, зеркал, витрин, витражей, стеклянных стен, световых рекламных установок и т.п. элементов остекления в результате боя по любой причине.

При этом возмещаются убытки, причиненные в результате:

а) гибели или повреждения застрахованных элементов остекления, а также рам (обрамлений), в которых они закреплены;

б) сопутствующего повреждения осколками застрахованных разбитых стекол каких-либо застрахованных предметов, закрепленных на наружной стороне зданий и сооружений (мачт, антенн, открытых электропроводов, рекламных установок и щитов, защитных козырьков, навесов витрин и т.п.).

Страхованию подлежат элементы остекления, уже вставленные в рамы (обрамления) или смонтированные в местах их крепления.

Не возмещается ущерб, причиненный вследствие:

- удаления или демонтажа стекол или деталей из стекла из оконных или дверных рам или иных мест их постоянного крепления;

- повреждения поверхности стекол (царапин или сколов, непреднамеренной окраски).

3.3. По желанию Страхователя имущество может быть застраховано как от всех вышеперечисленных рисков ("страхование по полному пакету рисков"), так и от отдельных из них.

Элементы остекления могут быть застрахованы как часть застрахованного имущества (в зданиях, сооружениях, помещениях и т.п.) по рискам согласно п.п. 3.2.1 - 3.2.5 настоящих Правил или как отдельный объект по риску, указанному в п. 3.2.6 настоящих Правил.

3.4. Договором страхования может предусматриваться возмещение расходов Страхователя (Выгодоприобретателя) по расчистке места страхования от обломков или остатков застрахованного имущества, пострадавшего при наступлении страхового случая.

3.5. Кроме того, по всем страховым случаям также подлежат возмещению расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по принятию разумных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер по уменьшению убытков, возмещаемых по договору страхования, в том числе мер, предпринятых по указанию Страховщика.

4. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВАНИЯ

4.1. Не являются страховыми случаями события и не возмещаются убытки, произошедшие в результате:

4.1.1. естественных процессов, происходящих в застрахованном имуществе (коррозии, гниения, брожения, самовозгорания, усушки, естественного износа имущества);

4.1.2. хищения имущества во время или непосредственно после страхового случая, если это имущество не было застраховано от хищения в результате противоправных действий третьих лиц;

4.1.3. дефектов и недостатков застрахованного имущества, которые были известны Страхователю (Выгодоприобретателю) до наступления страхового случая, но о которых не был поставлен в известность Страховщик;

4.1.4. нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) установленных законами или иными нормативными актами правил и условий эксплуатации застрахованного имущества и/или его отдельных технических устройств, правил и условий охраны, правил и норм пожарной безопасности, безопасности проведения работ или иных аналогичных норм и правил (или если такие нарушения были совершены работниками Страхователя/Выгодоприобретателя или лицами, допущенными Страхователем/Выгодоприобретателем к обслуживанию/эксплуатации и т.д. объекта страхования, либо с ведома Страхователя/Выгодоприобретателя), а также вследствие использования застрахованного имущества для иных целей, чем те, для которых оно предназначено.

4.2. Страховщик освобождается от страховой выплаты за убытки, произошедшие вследствие:

4.2.1. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

4.2.2. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

4.2.3. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

4.2.4. конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;

4.2.5. действий (бездействия) Страхователя (Выгодоприобретателя), направленных на наступление страхового случая.

4.3. Не возмещаются по настоящим Правилам косвенные убытки (упущенная выгода, потеря дохода, штрафы) в результате события, повлекшего причинение ущерба застрахованному имуществу.

5. СТРАХОВЫЕ СУММЫ И ЛИМИТЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

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

5.2. Страховая сумма устанавливается отдельно по каждому застрахованному объекту

или совокупности объектов (групп, категорий имущества), указанных в договоре страхования и определяется на основании представленных Страхователем бухгалтерских и иных документов, подтверждающих стоимость имущества, или путем экспертной оценки.

5.3. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон в размере, не превышающем страховой стоимости имущества, которой считается его действительная стоимость в месте его нахождения на дату заключения договора страхования.

Страховая стоимость может быть определена следующим образом:

- для зданий, сооружений - в размере стоимости объекта, аналогичного застрахованному, с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния;
- для объектов незавершенного строительства - в размере фактически произведенных материальных и трудовых затрат на строительство объекта на дату заключения договора страхования;
- для земельного участка - в размере его стоимости, установленной по имеющимся документам или путем экспертной оценки с учетом требований, установленных на основании нормативных актов субъектов федерации, а также исходя из размера участка, его месторасположения, назначения использования (жилищное, производственное строительство, сельскохозяйственное производство и т.д.);
- для машин, оборудования и других основных средств - в размере суммы, необходимой для приобретения объекта, полностью аналогичного страхуемому, с учетом его износа;
- для товарно-материальных ценностей, приобретенных Страхователем, заготовленных и закупленных сырья и материалов – в размере суммы, необходимой для приобретения объектов, аналогичных страхованным, на дату заключения договора страхования;
- для товарно-материальных ценностей собственного производства - в размере их фактической себестоимости;
- для имущества, застрахованного по п. 2.2.4 настоящих Правил - в размере их стоимости, установленной по имеющимся документам или путем экспертной оценки;
- для ценного имущества, застрахованного по п. 2.2.5 настоящих Правил - в соответствии с Дополнительными условиями по страхованию ценного имущества, изложенными в Приложении № 1 к настоящим Правилам.

5.4. Если страховая сумма, определенная договором страхования, превышает страховую стоимость имущества, договор страхования считается ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость имущества на момент заключения договора страхования (страховую стоимость). Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

5.5. Если страховая сумма установлена в договоре страхования ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости. Договором страхования может быть предусмотрен более высокий размер страховой выплаты, но не выше страховой стоимости.

5.6. Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную в договоре страхования, за исключением случаев, когда Страховщик, не воспользовавшийся своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введен Страхователем в заблуждение относительно этой стоимости.

5.7. Страховая сумма является агрегатной, если иное не предусмотрено договором страхования. Агрегатная страховая сумма - сумма, в пределах которой Страховщик обязуется осуществить страховую выплату по всем страховым случаям, произошедшим в течение срока страхования. При этом страховая сумма уменьшается на сумму произведенной страховой выплаты, уменьшение производится на дату наступления страхового случая.

5.8. Страхователь вправе в течение срока действия договора страхования увеличить размер страховой суммы на неистекший срок договора страхования (в случае увеличения действительной стоимости застрахованного имущества, либо в случае дострахования имущества, застрахованного в неполной стоимости, либо при желании восстановить страховую сумму, уменьшившуюся в связи со страховой выплатой, при условии

своевременного проведения ремонтно-восстановительных работ и т.д.).

При этом сторонами заключается дополнительное соглашение к договору страхования и Страхователь уплачивает дополнительный страховой взнос за неистекший срок действия договора страхования в соответствии с п. 6.5 настоящих Правил.

5.9. По соглашению сторон в договоре страхования могут быть установлены лимиты ответственности – предельные суммы выплат по какому-либо риску применительно ко всему или части застрахованного имущества, в расчете на один страховой случай или на весь срок действия договора страхования. Лимит ответственности может быть также установлен на возмещение расходов по расчистке места страхования от обломков (остатков) пострадавшего застрахованного имущества (п. 3.4 настоящих Правил).

5.10. В договоре страхования может предусматриваться собственное участие Страхователя (Выгодоприобретателя) в возмещении убытков – франшиза.

Франшиза - часть убытков, которая определена договором страхования, не подлежит возмещению страховщиком страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

При установлении условной франшизы Страховщик не производит страховую выплату, если ее размер не превышает сумму франшизы, но производит страховую выплату в полном объеме, если ее размер превышает сумму франшизы.

При установлении безусловной франшизы ее размер всегда вычитается из страховой выплаты. Убытки, не превышающие сумму безусловной франшизы, возмещению не подлежат.

Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

Если в договоре страхования не указан вид франшизы, то считается, что установлена безусловная франшиза.

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

6.1. Страховой премией является плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные настоящими Правилами и договором страхования.

6.2. Страховая премия определяется в соответствии с тарифными ставками, устанавливаемыми Страховщиком на основании базовых тарифных ставок, с применением коэффициентов, учитывающих факторы, влияющие на степень риска.

6.3. Страховая премия уплачивается в порядке (единовременно или в рассрочку) и сроки, предусмотренные договором страхования, путем безналичного перечисления на расчетный счет Страховщика или наличными деньгами. Уплата страховой премии наличными деньгами возможна в том случае, если размер страховой премии не превышает сумм, определенных действующим законодательством для расчетов между юридическими лицами.

Если договором страхования не предусмотрено иное, в случае неуплаты очередного страхового взноса в предусмотренный срок обязательства Страховщика по страховой выплате не распространяются на страховые случаи, произошедшие с 00.00 часов дня, следующего за днем, указанным как последний день уплаты очередного взноса, до 24.00 часов дня уплаты суммы задолженности. В случае, если по истечении 7 календарных дней с момента неуплаты очередного страхового взноса задолженность по оплате этого вноса не будет погашена в полном объеме, Страховщик вправе прекратить договор страхования в одностороннем порядке.

Если иное не предусмотрено договором страхования, то Страхователь теряет право на рассрочку уплаты страховой премии, если до уплаты очередного страхового взноса произошел страховой случай. В этом случае Страхователь обязан досрочно уплатить оставшуюся часть страховой премии. До окончательного расчета Страхователя со Страховщиком страховая выплата не производится.

6.4. При заключении договора страхования на срок менее года страховая премия

рассчитывается в следующих размерах от годовой страховой премии (неполный месяц принимается за полный):

| Срок страхования | Процент от годовой премии |
|------------------|---------------------------|
| 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 |

6.5. Размер дополнительного страхового взноса, уплачиваемого при увеличении страховой суммы в период действия договора страхования, рассчитывается по формуле:

$$\Delta B = (P_2 - P_1) * m/n,$$

где

ΔB – дополнительный страховой взнос;

P_1, P_2 – страховая премия в расчете на полный срок страхования по первоначальной и конечной (увеличенной) страховым суммам соответственно;

m – количество месяцев, оставшихся до окончания срока действия договора страхования. При этом неполный месяц принимается за полный;

n - срок действия договора страхования в месяцах.

7. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ: ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ОФОРМЛЕНИЕ

7.1. Договор страхования является соглашением между Страховщиком и Страхователем, в силу которого Страховщик обязуется за установленную договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренных в договоре страхования событий (страховых случаев) произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю) в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами и договором страхования.

7.2. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя, которое становится неотъемлемой частью договора страхования.

7.3. 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. Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно оговоренные в договоре страхования (или страховом полисе) и в заявлении на страхование.

7.4. Страховщик, если сочтет это необходимым, проводит осмотр страхуемого имущества, проверяя его состояние (наличие, целостность, исправность, условия эксплуатации или хранения, степень износа), соответствие заявленной и действительной стоимости имущества, оценивает возможные страховые риски, запрашивает у Страхователя дополнительные сведения, позволяющие судить о степени риска, а также может назначить экспертизу в целях установления действительной стоимости страхуемого имущества.

7.5. Страхователь при заключении договора страхования по требованию Страховщика должен представить следующие необходимые подтверждающие документы, конкретный перечень которых может быть сокращен Страховщиком:

7.5.1. Для всех объектов страхования имущества:

7.5.1.1. Учредительные документы (их копии) Страхователя;

7.5.1.2. Документы (их копии), подтверждающие права собственности (имущественный интерес) Страхователя на владение, пользование, распоряжение страхуемым имуществом;

7.5.1.3. Документы (их копии), подтверждающие заявленную стоимость страхуемого имущества;

7.5.1.4. Справки об отсутствии/наличии обременений на страхуемое имущество;

7.5.1.5. Фотографии страхуемого имущества;

7.5.2. Документы, характеризующие объект страхования (страхуемое имущество):

7.5.2.1. Для недвижимого имущества (зданий, сооружений, строений хозяйственного и иного назначения, отдельных помещений), а также отдельных конструктивных частей данного имущества и элементов инженерной инфраструктуры, а также сооружений

Техническая документация:

7.5.2.1.1. Кадастровый паспорт нежилого/жилого здания (части нежилого/жилого здания), сооружения;

7.5.2.1.2. Поэтажный план нежилого/жилого здания (части нежилого/жилого здания), сооружения;

7.5.2.1.3. Экспликация нежилого/жилого здания (части нежилого/жилого здания), сооружения;

7.5.2.1.4. Технический паспорт (выписка из технического паспорта) нежилого/жилого здания (части нежилого/жилого здания), сооружения;

7.5.2.2. Для товарно-материальных ценностей (товары, сырье, материалы), в том числе при страховании ценного имущества:

7.5.2.2.1. Перечень товарно-материальных ценностей, либо Справка о средней/максимальной загрузке товарно-материальными ценностями склада/торгового зала/цеха за предыдущий отчетный период с указанием страховой стоимости/суммы;

7.5.2.2.2. Сертификаты соответствия, удостоверения качества на товарно-материальные ценности;

7.5.2.2.3. Документы, подтверждающие право собственности или договор, подтверждающий иные законные основания на пользование помещениями, в которых находятся товарно-материальные ценности;

7.5.2.2.4. Государственные таможенные декларации с отметкой о растаможивании (при импорте товарно-материальных ценностей);

7.5.2.3. Для машин и оборудования:

7.5.2.3.1. Перечень машин и оборудования с указанием года выпуска, заводского номера и страховой стоимости/суммы;

7.5.2.3.2. Спецификации к договору поставки (изготовления) оборудования;

7.5.2.3.3. Технические паспорта на оборудование с указанием изготовителя, года изготовления, заводского номера;

7.5.2.3.4. Акты приема-передачи и ввода в эксплуатацию оборудования;

7.5.2.3.5. Документы, подтверждающие право собственности или договор, подтверждающий иные законные основания на пользование помещениями, в которых находится оборудование;

7.5.2.3.6. Государственные таможенные декларации с отметкой о растаможивании (при импорте машин и оборудования);

7.5.2.4. Для движимого имущества, включая предметы культуры и искусства, коллекции, антиквариат, выставочные экспонаты:

7.5.2.4.1. Перечень движимого имущества с указанием инвентарных номеров в соответствии с карточками инвентарного учета - в соответствие с информацией о постановке имущества на баланс или забалансовые счета;

7.5.2.4.2. Документы, подтверждающие право собственности или договор аренды на помещения, в которых находится движимое имущество.

7.5.2.5. Для земельных участков:

7.5.2.5.1. Кадастровый план земельного участка.

7.5.2.6. Для страхования от перерыва в производстве:

7.5.2.6.1.Формы бухгалтерской отчетности Страхователя:

7.6. Конкретный перечень застрахованных объектов указывается в договоре страхования или описи застрахованного имущества, приложенной договору страхования и являющейся его неотъемлемой частью.

7.7. Договор страхования заключается в письменной форме в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации в виде одного из документов: договора страхования или страхового полиса.

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

7.9. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении, дополнении или исключении отдельных положений настоящих Правил, если это не противоречит действующим законодательным актам и требованиям федерального органа по надзору за страховой деятельностью.

При наличии расхождений между нормами договора страхования и настоящих Правил преумущественную силу имеют положения договора страхования.

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

7.11. При утрате Страхователем договора страхования (страхового полиса) в период его действия Страховщик по письменному заявлению Страхователя выдает дубликат. Утраченный документ аннулируется и выплаты по нему не производятся.

8. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ И СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Срок действия договора страхования устанавливается по соглашению сторон.

8.2. Если договором страхования не установлено иное, договор вступает в силу:

а) при уплате страховой премии в безналичном порядке – с 00 часов дня даты, указанной в договоре страхования, но не ранее 00 часов дня, следующего за днем поступления страховой премии или ее первого страхового взноса на расчетный счет Страховщика;

б) при уплате страховой премии наличными деньгами – с 00 часов дня даты, указанной в договоре страхования, но не ранее момента уплаты страховой премии или ее первого страхового взноса в кассу Страховщика или его представителю.

8.3. Если в договоре страхования не оговорено иное, в случае неуплаты страховой премии или первого ее взноса в установленный договором страхования срок, договор является не вступившим в силу. Поступившая после указанного срока сумма в согласованные сторонами сроки возвращается Страхователю. Днем возврата считается дата списания со счета Страховщика подлежащей перечислению суммы на счет получателя.

8.4. Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, произошедшие только после вступления договора в силу.

8.5. Если иное не предусмотрено в договоре страхования, обязательства сторон по договору прекращаются в 24 часа дня, указанного как день окончания договора.

9. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. Договор страхования прекращается:

9.1.1. по истечении его срока действия;

9.1.2. после осуществления страховой выплаты в размере соответствующей страховой суммы (договор страхования прекращается в отношении объекта страхования, по которому исчерпана страховая сумма);

9.1.3. ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;

9.1.4. смерти Страхователя - физического лица (индивидуального предпринимателя) или ликвидации (реорганизации) в установленном порядке Страхователя - юридического лица, за исключением случаев замены Страхователя в договоре страхования;

9.1.5. принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;

9.1.6. если возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности в случае гибели застрахованного имущества по причинам, иным, чем страховой случай. В этом случае Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование;

9.1.7. по соглашению сторон.

9.1.8. в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации или договором страхования.

9.2. Страховщик вправе потребовать признания заключенного договора страхования недействительным, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имевших существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая. Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе), в Заявлении на страхование или письменном запросе Страховщика.

9.3. Договор страхования может быть досрочно прекращен по требованию одной из Сторон или по взаимному соглашению Сторон.

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. При отказе Страхователя от договора страхования уплаченная страховая премия не подлежит возврату, если договором страхования не предусмотрено иное.

В случае досрочного прекращения договора по инициативе Страховщика Страхователю возвращаются уплаченные Страхователем страховые взносы полностью. Если требование Страховщика обусловлено невыполнением Страхователем условий страхования, то он возвращает страховые взносы за неистекший срок действия договора за вычетом понесенных Страховщиком расходов.

О намерении расторжения договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга не менее, чем за 15 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования.

Ответственность Страховщика по расторгнутому договору прекращается в 00 часов 00 минут дня, указанного в заявлении как дата расторжения договора страхования.

9.4. Страховщик вправе требовать расторжения договора страхования в случае неисполнения Страхователем обязанности незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска. Значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (страховом полисе) или в настоящих Правилах. При досрочном прекращении договора страхования по этой причине Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии за неистекший срок действия договора страхования за вычетом понесенных Страховщиком расходов.

9.5. Договор страхования может быть признан недействительным с даты его заключения в случаях, предусмотренных гражданским законодательством Российской

Федерации. Факт признания договора страхования недействительным устанавливается гражданским или Арбитражным судом.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1. Страхователь имеет право:

10.1.1. назначить получателя страховой выплаты (Выгодоприобретателя), имеющего интерес в сохранении застрахованного имущества, а также заменить его до наступления страхового случая. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом, если он выполнил какую-либо обязанность по договору страхования или предъявил Страховщику требование о страховой выплате;

10.1.2. в период действия договора страхования обратиться к Страховщику с просьбой об изменении условий договора страхования (изменение страховой суммы, срока страхования и т.п.);

10.1.3. получить дубликат договора страхования (страхового полиса) в случае его утраты, обратившись с письменным заявлением к Страховщику;

10.1.4. в случае необоснованной просрочки страховой выплаты потребовать от Страховщика уплаты пени в размере 0,01 % от суммы невыплаченного в установленный срок страхового возмещения за каждый день необоснованной просрочки страховой выплаты.

10.2. Страхователь обязан:

10.2.1. при заключении договора страхования сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска);

10.2.2. сообщать Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного имущества;

10.2.3. своевременно уплатить страховую премию в размере и порядке, определенном договором страхования;

10.2.4. принимать все меры предосторожности для предотвращения возникновения убытков, относиться к застрахованному имуществу так, как если бы оно не было застраховано: соблюдать установленные нормы и правила эксплуатации и содержания имущества (в том числе, установленные правила, инструкции и иные нормативные акты в области пожарной безопасности, электробезопасности, эксплуатации и содержания паровых, газовых приборов и аппаратов, отопительных устройств, проведения работ, охраны помещений и имущества и т.п.). В срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней письменно уведомить Страховщика о принятых мерах по устраниению нарушений и недостатков, выявленных Страховщиком в соответствии с п.10.3.3 настоящих Правил;

10.2.5. в течение 3 рабочих дней сообщить Страховщику способом, обеспечивающим фиксирование текста и даты сообщения (по факсимильной связи, телеграммой, телефонограммой и т.п.) о всех существенных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут повлиять на увеличение страхового риска. Существенными признаются изменения в обстоятельствах, определенно оговоренных Страховщиком в договоре страхования (страховом полисе), заявлении на страхование и т.п. документах, в том числе:

- отчуждение имущества в собственность другого лица;

- передача права владения, пользования, распоряжения (без передачи права собственности) имуществом другому лицу;

- передача имущества аренду, лизинг, залог, прокат;

- изменение местонахождения застрахованного имущества;

- проведение в здании или помещении, в котором находится застрахованное имущество, ремонтных, строительных работ, а также электротехнических работ, на которые требуется разрешение соответствующих надзорных органов;

- значительное повреждение помещения, строения, сооружения, в котором находится застрахованное имущество.

Указанный перечень условий не является исчерпывающим и может быть расширен в договоре страхования.

При увеличении степени риска Страхователь по требованию Страховщика уплачивает дополнительную страховую премию и подписывает дополнительное соглашение об изменении условий договора страхования либо направляет Страховщику письменный отказ от уплаты дополнительной премии и изменения условий договора страхования;

10.2.6. Совершать другие действия, предусмотренные настоящими Правилами и/или договором страхования.

10.3. Страховщик имеет право:

10.3.1. провести осмотр имущества и получить необходимую информацию перед заключением договора страхования; запросить у Страхователя и получить необходимую техническую документацию по застрахованному имуществу, в соответствие с перечнем документов, представленным в п.7.5 настоящих Правил;

10.3.2. потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска при существенном изменении обстоятельств по сравнению с оговоренными в договоре страхования (п. 10.2.5 настоящих Правил), а при несогласии Страхователя с изменением условий договора страхования и доплатой страховой премии потребовать расторжения договора страхования в с даты наступления изменений в степени риска;

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

10.4. Страховщик обязан:

10.4.1. ознакомить Страхователя с настоящими Правилами;

10.4.2. не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством РФ, а также при проверке страхового случая и данных, изложенных в заявлении на страхование;

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

10.4.4. совершать другие действия, предусмотренные договором страхования и/или настоящими Правилами.

10.5. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором страхования не предусмотрено иное либо обязанности Страхователя выполнены Выгодоприобретателем.

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

10.7. 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 РФ, и отказа от права собственности (ст. 236 Гражданского кодекса РФ). Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика.

11. ДЕЙСТВИЯ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

11.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан при наступлении события,

имеющего признаки страхового случая:

11.1.1. принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по уменьшению убытков, подлежащих возмещению по условиям договора страхования, в том числе, по спасанию имущества, предотвращению его дальнейшего повреждения, устраниению причин, способствующих возникновению дальнейшего убытка, обеспечить охрану пострадавшего имущества. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

11.1.2. незамедлительно, как только это станет возможным, обратиться в компетентные органы и обеспечить документальное оформление произошедшего события, в результате которого причинен ущерб застрахованному имуществу;

11.1.3. незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х (трех) рабочих дней с даты, когда Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно об убытке, направить Страховщику Уведомление об обнаружении ущерба (далее - Уведомление) способом, позволяющим зафиксировать факт сообщения (по факсимильной связи или телеграфом), после чего направить Страховщику оригинал Уведомления заказным письмом или передать с курьером.

Уведомление должно содержать:

- номер и дату заключения договора страхования;
- наименование и адрес места расположения объекта, которому причинен ущерб;
- дата и время возникновения ущерба (при отсутствии точных сведений представляются примерные сведения);
- сведения о характере ущерба и обстоятельствах его возникновения;
- сведения о вероятной причине ущерба и его предполагаемом размере (если Страхователь (Выгодоприобретатель) располагает этими сведениями);
- сведения о принятых мерах по уменьшению убытков, покрываемых страхованием;
- сведения об обращении в соответствующие компетентные органы;
- должность, фамилию и телефон представителя Страхователя (Выгодоприобретателя), направившего Уведомление, а также дату отправки Уведомления.

11.1.4. следовать указаниям Страховщика по уменьшению убытков, покрываемых страхованием, если таковые будут сообщены;

11.1.5. сохранить поврежденное имущество для осмотра представителем Страховщика в течение сроков, согласованных со Страховщиком, предоставить ему возможность провести осмотр поврежденного имущества и/или места происшествия с целью выяснения причин и размера убытка. Если из соображений безопасности, уменьшения размера ущерба или по независящим от Страхователя (Выгодоприобретателя) обстоятельствам сохранение картины ущерба невозможно, принять все доступные меры по сбору и сохранению информации о поврежденном объекте и месте происшествия, в том числе, фото- и видеоматериалов и других документов;

11.1.6. предоставить Страховщику возможность участвовать в установлении причин и размера ущерба, в том числе, своевременно уведомлять Страховщика о действиях любых комиссий, создаваемых для установления причин и определения размера ущерба, для обеспечения участия представителя Страховщика в этих комиссиях;

11.1.7. при обращении за страховой выплатой представить Страховщику письменное Заявление на страховую выплату и запрошенные Страховщиком документы, подтверждающие факт наступления, причины и последствия события, имеющего признаки страхового случая, указанные в п.12.1. - 12.3. настоящих Правил, а также характер и размер причиненного ущерба.

11.1.8. по требованию Страховщика предъявить имущество после ликвидации ущерба, вызванного страховым случаем, восстановления (ремонта) имущества. При отказе Страхователя предъявить восстановленное имущество Страховщик не несет ответственность при повторном его повреждении.

11.1.9. при наличии третьих лиц, ответственных за ущерб, причиненный

застрахованному имуществу, сообщить об этом Страховщику и передать ему все документы, сообщить все сведения, необходимые для осуществления права требования к виновному лицу.

11.2. Страховщик при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, обязан:

11.2.1. при необходимости осмотра поврежденного или погибшего имущества на месте происшествия согласовать со Страхователем (Выгодоприобретателем) дату его проведения в течение 3 рабочих дней с даты получения Уведомления (п. 11.1.3 настоящих Правил), провести осмотр в присутствии полномочных представителей Страхователя (Выгодоприобретателя) и составить Акт осмотра;

11.2.2. после получения Уведомления от Страхователя (Выгодоприобретателя) в течение 5 рабочих дней направить Страхователю (Выгодоприобретателю) письменный запрос с перечнем необходимых документов для принятия решения о страховой выплате.;

11.2.3. принять решение о признании (или непризнании) случая страховым и произвести страховую выплату в порядке и в сроки, предусмотренные условиями договора страхования, после получения всех необходимых документов (п.п. 12.1 - 12.2 настоящих Правил).

11.3. Страховщик при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, имеет право:

11.3.1. свободного доступа своих представителей к месту происшествия и к соответствующей документации Страхователя (Выгодоприобретателя) для определения обстоятельств, характера и размера убытка;

11.3.2. участвовать в спасении и сохранении застрахованного имущества, давать Страхователю (Выгодоприобретателю) рекомендации по уменьшению убытков, покрываемых страхованием;

11.3.3. направлять запросы любым лицам, в любые организации и органы, в том числе в органы пожарной охраны, внутренних дел, аварийно-технические службы, государственные и ведомственные комиссии, геологические и геодезические службы, территориальные подразделения гидрометеослужбы, подразделения МЧС по вопросам, касающимся причин, обстоятельств, характера и размера ущерба застрахованному имуществу;

11.3.4. требовать от Страхователя (Выгодоприобретателя) информацию/документацию, указанную в п. 12.1. - 12.3. настоящих Правил, необходимую для принятия решения о признании или непризнании случая страховым и определения размера ущерба;

11.3.5. самостоятельно выяснить причины и обстоятельства наступления страхового случая;

11.3.6. приступить к осмотру пострадавшего имущества либо места происшествия, не дожидаясь уведомления об ущербе, если Страховщику стало известно о наступлении такого ущерба. Страхователь (Выгодоприобретатель) не вправе препятствовать в этом Страховщику, при этом вся ответственность за возможные вред жизни или здоровью представителей Страховщика и ущерб его имуществу ложится на Страховщика.

11.3.7. Действия Страховщика, перечисленные в пунктах 11.3.1. – 11.3.6., не являются признанием его обязанности по страховой выплате.

12. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ ВЫПЛАТ

12.1. При обращении за страховой выплатой Страхователь (Выгодоприобретатель) представляет Страховщику следующие документы:

12.1.1. Обязательные для представления при любом страховом случае (вне зависимости от того, по какой причине произошло повреждение/гибель/утрата застрахованного имущества):

12.1.1.1. договор страхования (страховой полис) с приложением копии квитанции/платежного поручения об оплате страховой премии (страховых взносов);

12.1.1.2. письменное заявление по установленной Страховщиком форме;

12.1.1.3. документ, удостоверяющий личность лица, обратившегося за выплатой. Если за выплатой обращается представитель Страхователя (Выгодоприобретателя) – надлежащим образом оформленная доверенность (для физических лиц – нотариально удостоверенная доверенность);

12.1.1.4. документы, подтверждающие наличие интереса в сохранении застрахованного имущества и документы об остаточной стоимости имущества на момент наступления страхового случая (справка о балансовой стоимости, отчет экспертных организаций);

12.1.1.5. приказ о назначении комиссии по расследованию и внутренний акт, составленный Страхователем (Выгодоприобретателем) – юридическим лицом, о причиненном ущербе и расследовании, содержащий следующую информацию:

- место и дату составления акта, ФИО и должности членов комиссии;
- полное наименование объекта, которому причинен ущерб;
- дата и время возникновения и обнаружения ущерба;
- описание места происшествия;
- дата, период возникновения ущерба;
- перечень пострадавшего имущества с указанием степени его повреждения, описание состояния объекта страхования перед возникновением ущерба;
- описание/характеристика обстоятельств, при которых возник ущерб;
- вынужденные мероприятия, проведённые после возникновения ущерба с целью уменьшения убытков, покрываемых страхованием;
- предполагаемые причины возникновения ущерба;
- перечень мероприятий по ликвидации возникшего ущерба с указанием ориентировочных данных о времени и материальных затратах на его устранение;

12.1.1.6. техническое заключение от уполномоченной организации;

12.1.1.7. спецификация, технический паспорт на поврежденное имущество;

12.1.1.8. руководство по эксплуатации поврежденного оборудования;

12.1.1.9. сведения о гарантийных обязательствах, техобслуживанию и ремонтах;

12.1.1.10. фото-, видеоматериалы в отношении поврежденного имущества;

12.1.1.11. документы, подтверждающие размер ущерба:

12.1.1.11.1. если ремонтные работы не проводились – калькуляция стоимости восстановления, отчет экспертных организаций;

12.1.1.11.2. если ремонтные работы проводились с привлечением специализированных (ремонтных) организаций:

- договор на ремонт;
- ведомость планируемых работ по ремонту/замене;
- ведомость дополнительных работ по ремонту/замене;
- смета расходов;
- акты дефектовки;
- счета, заказ-наряды;
- акты выполненных работ;
- платежные поручения/кассовые чеки на оплату выполненных работ;
- акт ввода поврежденного оборудования в эксплуатацию после ремонта;
- справка об общих фактических затратах.

12.1.1.11.3. если ремонтные работы проводились собственными силами (без привлечения специализированных/ремонтных организаций) – документы, подтверждающие трудозатраты:

- сметы;
- акты приемки выполненных работ;
- справки о тарифных ставках работников;
- счета-фактуры, накладные на материалы и запасные части.

12.1.1.11.4. если были необходимы транспортные услуги, связанные с ремонтом поврежденного оборудования (предварительно согласованные со Страховщиком):

- договоры на оказание транспортных услуг;
- акты сдачи-приемки услуг;
- счета-фактуры на оплату услуг;
- платежные поручения на оплату. При использовании собственных транспортных средств – расчет стоимости машино-часа, копии путевых листов (либо справка о затратах за подписью главного бухгалтера);

12.1.2. В зависимости от причины повреждение/гибель/утрата застрахованного имущества, Страхователь также представляет Страховщику следующие документы:

12.1.2.1. по риску «Огонь»:

- акты противопожарных органов (заключение пожарной службы МЧС по факту пожара, акт о пожаре, заключение пожарно-испытательной лаборатории о причинах возникновения пожара);
- документы правоохранительных органов (постановление о возбуждении/об отказе в возбуждении уголовного дела, постановление о приостановлении предварительного следствия);

12.1.2.2. по риску «Вода» – акты, заключения аварийно-технических служб, государственных и ведомственных комиссий, акт комиссионного обследования коммунальных служб;

12.1.2.3. по риску «Противоправные действия третьих лиц» – документы из правоохранительных органов:

- справка об обращении в правоохранительные органы;
- справка с указанием даты, времени, места, обстоятельств и причин гибели или повреждения застрахованного имущества;
- постановление о возбуждении уголовного дела/об отказе в возбуждении уголовного дела;
- постановление о приостановлении предварительного следствия;

12.1.2.4. по риску «Природные силы и стихийные бедствия» – справка государственного органа или органа местного самоуправления в пределах их компетенции, подтверждающая факт стихийных бедствий в месте нахождения застрахованного имущества с указанием даты и времени стихийного бедствия;

12.1.2.5. по риску «Посторонние воздействия» – справка государственного органа или органа местного самоуправления в пределах их компетенции, подтверждающая факт постороннего воздействия на застрахованное имущество с указанием даты и времени воздействия.

12.2. В случае, если соответствующие органы отказали в выдаче каких-либо документов, Страхователь (Выгодоприобретатель) также предоставляет Страховщику копию соответствующего запроса и письменного ответа на него.

12.3. Во всех случаях, когда в расследовании обстоятельств, повлекших возникновение ущерба, принимали участие правоохранительные органы, Страхователь (Выгодоприобретатель) также предоставляет Страховщику постановление о возбуждении уголовного дела/об отказе в возбуждении уголовного дела, постановление по делу об административном правонарушении либо определение об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении.

12.4. С учетом конкретных обстоятельств Страховщик вправе сократить перечень документов, указанных в пунктах 12.1-12.2 настоящих Правил страхования.

12.5. Страховая выплата производится после того, как полностью будут установлены факт, причины и размер ущерба и при условии, что наступившее событие признано Страховщиком страховым случаем. При этом обязанность доказывания факта наступления страхового случая и размера причиненного ущерба лежит на Страхователе.

Основанием для страховой выплаты является страховой акт, составленный Страховщиком на основании заявления Страхователя о страховой выплате и всех необходимых документов (пункты 12.1.-12.3. настоящих Правил).

Страховая выплата производится в течение 5 рабочих дней со дня составления и

утверждения страхового акта. Страховой акт составляется и утверждается Страховщиком в течение 30 рабочих дней после предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) последнего из документов, указанных в пунктах 12.1.- 12.3. настоящих Правил страхования.

Днем страховой выплаты считается дата списания денежных средств с расчетного счета Страховщика.

12.6. Размер страховой выплаты определяется Страховщиком исходя из размера реального ущерба, причиненного страховым случаем, и не может превышать действительной стоимости застрахованного имущества на момент наступления страхового случая (без учета иных расходов, возмещаемых по условиям настоящих Правил). По требованию одной из сторон определение размера реального ущерба может быть произведено независимой экспертизой с оплатой услуг эксперта стороной, назначившей экспертизу.

12.7. Если иное не предусмотрено договором, определение размера страховой выплаты производится в следующем порядке:

12.7.1. в случае устранимого повреждения имущества – исходя из расходов, необходимых для ремонта (восстановления) застрахованного имущества, в которые включаются:

- расходы на материалы и запасные части, необходимые для ремонта (восстановления) имущества;
- расходы на оплату работ по ремонту (восстановлению) имущества;
- расходы на доставку материалов к месту ремонта и т.п. расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

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

Если иное не предусмотрено договором, из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых частей, узлов, агрегатов и деталей.

В затраты на восстановление имущества не включаются:

- расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного имущества;
- расходы, вызванные временным (вспомогательным) ремонтом или восстановлением, за исключением случаев, когда этот ремонт является частью окончательного ремонта и если в связи с ним не повышаются общие расходы по ремонту;
- расходы по профилактическому обслуживанию или гарантийному ремонту застрахованного имущества, а также иные расходы по ремонту, необходимость которых не обусловлена страховым случаем.

Если расходы по ремонту (восстановлению) превышают стоимость застрахованного имущества непосредственно перед страховым случаем, то размер страховой выплаты определяется в порядке, аналогичном указанному в п. 12.7.2 настоящих Правил.

12.7.2. в случае гибели или утраты застрахованного имущества - исходя из действительной стоимости имущества на момент наступления страхового случая (но не более страховой суммы по данному имуществу), за вычетом стоимости пригодных для дальнейшего использования остатков этого имущества, если таковые имеются (с учетом соответствующих ограничений, установленных действующим страховыми законодательством РФ), а также предыдущих выплат по случаям повреждения этого имущества в период действия договора страхования, если они производились.

12.7.3. возмещение расходов Страхователя (Выгодоприобретателя) по расчистке места страхования от обломков или остатков застрахованного имущества, пострадавшего при наступлении страхового случая, производится только если это предусмотрено договором страхования. Если договором страхования не предусмотрено иное, сумма расходов по расчистке и сумма страховой выплаты за гибель или повреждение имущества не должна превышать страховую сумму по этому имуществу.

12.8. Размер страховой выплаты по п.п. 12.7 корректируется с учетом соотношения страховой суммы и страховой стоимости застрахованного имущества (п. 5.4, 5.5 настоящих

Правил), а также франшизы и лимитов ответственности, если они установлены в договоре страхования.

12.9. Расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), произведенные в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или понесены по указанию Страховщика, возмещаются даже в том случае, если соответствующие меры оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости застрахованного имущества.

Необходимыми считаются расходы, отвечающие следующим требованиям:

- расходы произведены в порядке и размерах, установленных в письменном указании Страховщика, или

- расходы произведены по инициативе Страхователя (Выгодоприобретателя) и при этом размер указанных расходов очевидно ниже, нежели размер неизбежного ущерба, который был бы причинен при отсутствии таких расходов и которого удалось избежать.

12.10. Если убыток возник по вине третьих лиц и возмещен ими Страхователю (Выгодоприобретателю) в полном размере, страховая выплата не производится, если убыток возмещен третьими лицами частично – страховая выплата производится в размере разницы между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно известить Страховщика о получении таких сумм.

В случае если убытки, причиненные в результате страхового случая, компенсированы Страхователю (Выгодоприобретателю) после страховой выплаты, то Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан вернуть Страховщику часть выплаченного страхового возмещения в размере полученной компенсации.

12.11. Условиями договора страхования может предусматриваться замена страховой выплаты компенсацией ущерба в натуральной форме в пределах суммы страховой выплаты.

12.12. В случае, если похищенное имущество, за которое Страховщик произвел страховую выплату, найдено и возвращено Страхователю (Выгодоприобретателю), последний обязан в течение 14 дней с момента возвращения указанного имущества возвратить Страховщику полученную сумму страховой выплаты, за вычетом ущерба, нанесенного похищенному имуществу.

Вместо возврата полученной суммы страховой выплаты Страхователь (Выгодоприобретатель) по соглашению со Страховщиком может отказаться от возвращенного имущества в пользу Страховщика, совершив за свой счет все необходимые действия для передачи прав собственности Страховщику.

12.13. Если на дату наступления страхового случая имущество застраховано в нескольких страховых организациях и общая страховая сумма по всем договорам страхования данного имущества превышает его страховую стоимость, то договоры страхования являются ничтожными в части превышения общей страховой суммы над страховой стоимостью. При этом каждая из страховых организаций производит страховую выплату в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору страхования к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования данного имущества, и Страховщик производит страховую выплату лишь в части, приходящейся на его долю.

12.14. Если в течение срока исковой давности после производства Страховщиком страховой выплаты обнаружится обстоятельство, которое по настоящим Правилам или договору страхования полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страховой выплаты, он обязан вернуть Страховщику сумму полученной страховой выплаты (или его соответствующую часть) в течение 5 банковских дней.

12.15. Страховая выплата производится путем безналичного перечисления на указанный Страхователем (Выгодоприобретателем) банковский счет.

12.16. К Страховщику, осуществившему страховую выплату, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к

лицу, ответственному за убытки, возмещенные по договору страхования.

13. ОТКАЗ В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ

13.1. Страховщик вправе отказать в страховой выплате в случаях:

13.1.1. если Страхователь не уведомил Страховщика (или его представителя) о наступлении страхового случая (п. 11.1.3 настоящих Правил), 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 произвести страховую выплату;

13.1.2. в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

13.2. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь (Выгодоприобретатель) умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

13.3. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа и может быть обжаловано в соответствии с действующим законодательство РФ.

14. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

14.1. Споры, возникающие между Страхователем и Страховщиком по договору страхования, разрешаются путем переговоров.

Споры по договору страхования и неурегулированные взаимоотношения, связанные с договором страхования, между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем) разрешаются в досудебном претензионном порядке путем обязательного направления письменной претензии. Сторона, получившая претензию, обязана рассмотреть ее и дать ответ на претензию в течение 30 календарных дней с момента ее получения.

14.2. При недостижении согласия спор разрешается в судебном порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, может быть предъявлен в течение двух лет.