

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «ГЕЛИОС»
(ООО Страховая Компания «Гелиос»)

УТВЕРЖДЕНО

Приказом Генерального директора
ООО Страховая Компания «Гелиос»
№ 140 от «24» 05 2019 г.



А.С. Глухов

(Предыдущие редакции утверждены:
Пр. № 191 от 03.11.2016,
Пр. № 136/У от 12.10.2009)

ПРАВИЛА

КОМБИНИРОВАННОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

1. **ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ**
2. **ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ**
3. **СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ. СОБЫТИЯ, НЕ ЯВЛЯЮЩИЕСЯ СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ, СТРАХОВЫМИ СЛУЧАЯМИ**
4. **СТРАХОВАЯ СУММА**
5. **СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ**
6. **ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**
7. **ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА**
8. **ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**
9. **СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СРОКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВАНИЙ ДЛЯ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ**
10. **ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ (ВЫГОДОПРИБОРИОБРЕТАТЕЛЯ) НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УЩЕРБА (СУБРОГАЦИЯ)**
11. **ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. На основании настоящих Правил комбинированного страхования имущества юридических лиц (далее – «Правил») и действующего законодательства Российской Федерации Общество с ограниченной ответственностью Страховая Компания «Гелиос» (ООО Страховая Компания «Гелиос»), именуемое в дальнейшем Страховщик, заключает, исполняет и прекращает договоры комбинированного страхования имущества юридических лиц (далее – договор страхования) со Страхователями.

1.2. Договор страхования является соглашением между Страховщиком и Страхователем, в силу которого Страховщик обязуется за установленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре страхования события (страхового случая), совершившегося в течение срока действия договора страхования возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страхования страховой суммы.

1.3. Субъекты страхования:

1.3.1. **Страховщик** – ООО Страховая Компания «Гелиос», страховая организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и получившая лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном Законом порядке. Договоры страхования от имени Страховщика могут заключать его филиалы, представительства, а также уполномоченные страховые агенты (юридические и физические лица), брокеры в пределах их полномочий и на основании соответствующих договоров или доверенностей.

1.3.2. **Страхователь** – российское или иностранное юридическое или дееспособное физическое лицо - индивидуальный предприниматель, Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование, заключившие со Страховщиком договор страхования принадлежащего им имущества, имеющими основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

1.3.3. **Выгодоприобретатель** – лицо, имеющее основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества, назначенное Страхователем для получения страховой выплаты по договору страхования.

Договор страхования может заключаться без указания имени или наименования Выгодоприобретателя (страхование «за счет кого следует»). В этом случае при наступлении страхового события Выгодоприобретатель обязан представить Страховщику документы, подтверждающие имущественный интерес в сохранении утраченного, поврежденного или погибшего имущества, а также оригинал договора страхования.

1.4. Термины и определения, применяемые в Правилах, приведены в настоящем пункте ниже. Если значение какого-либо термина или определения не оговорено Правилами и не может быть определено, исходя из законодательства и нормативных актов, то такой термин или определение используется в своем обычном лексическом значении.

Страховой риск – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховой случай – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю, Выгодоприобретателю.

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

Страховая выплата – денежная сумма, которая определена договором страхования, и выплачивается Страховщиком Страхователю, Выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

Страховой тариф – ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.

Страховая премия – плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

Страховой взнос – часть страховой премии или периодический платеж страховой премии Страхователя при уплате страховой премии в рассрочку.

Лимит ответственности – максимально возможная сумма страховой выплаты по отдельным страховым рискам и (или) по одному или нескольким страховым случаям, по отдельным объектам страхования, по любому иному признаку, установленная договором страхования.

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.

В соответствии с условиями страхования франшиза может быть условной (Страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает размер франшизы) и безусловной (размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы).

В договоре страхования также может быть установлена **временная франшиза** (период ожидания) – период времени с момента вступления договора страхования в силу или иной период времени, в течение которого могут произойти страховые случаи, по которым страховые выплаты не производятся.

Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы и даны их понятия.

Дата начала действия страхования, дата вступления договора в силу – дата возникновения обязательств Страховщика по заключенному договору страхования.

Срок действия договора страхования (период страхования) - срок, в течение которого может произойти событие, повлекшее наступление страхового случая.

Территория страхования – территория, в пределах которой может произойти событие, предусмотренное договором страхования, повлекшее наступление страхового случая.

Сайт Страховщика – официальный сайт ООО Страховая Компания «Гелиос» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», принадлежащий Страховщику и содержащий информацию о ней, созданный в соответствии с пунктом 6 статьи 6 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015 1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Официальный сайт Страховщика может использоваться в качестве информационной системы, обеспечивающей обмен информацией в электронной форме между Страхователем и Страховщиком, являющимся оператором этой информационной системы.

1.5. При заключении договора страхования или в течение срока его действия до наступления страхового случая стороны могут договориться об изменении, дополнении или исключении отдельных положений Правил, если такие изменения не противоречат действующему законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам.

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

1.7. При наличии противоречий между положениями договора страхования и настоящих Правил преимущественную силу имеют нормы, содержащиеся в договоре страхования.

1.8. Имущество считается застрахованным только на той территории (в помещениях, зданиях, строениях, сооружениях или на земельном участке), которая определена в договоре страхования (территория страхования). При этом в отношении различных групп застрахованного имущества и различных рисков могут устанавливаться свои территории страхования. Если застрахованное имущество или его часть изымается с территории страхования, то страхование в отношении данного имущества или изъятой части имущества прекращает действовать на период изъятия.

В соответствии с настоящими Правилами договоры страхования могут заключаться в отношении имущества, находящегося на территории Российской Федерации, за исключением территории Республики Дагестан, Ингушской Республики, Северо-Осетинской Республики, Чеченской Республики, если иное не оговорено договором страхования.

1.9. Если в договоре страхования (страховом полисе) имеется ссылка на документ, в котором изложены условия страхования (полностью или частично), то данные условия должны быть изложены в договоре страхования (страховом полисе) либо на его оборотной стороне, либо приложены к договору страхования (страховому полису) как его неотъемлемая часть, либо договор должен содержать ссылку на адрес размещения таких условий на сайте Страховщика в сети «Интернет», либо Страхователь должен быть проинформирован о таких условиях путем направления файла, содержащего текст данного документа, на указанный Страхователем адрес электронной почты или путем вручения Страхователю электронного носителя информации, на котором размещен файл, содержащий текст данного документа. При заключении договора страхования в форме электронного документа факт ознакомления Страхователя с условиями страхования может подтверждаться, в том числе специальными отметками (подтверждениями), проставляемыми Страхователем в электронном виде на сайте Страховщика.

При этом размещение указанной информации на официальном сайте Страховщика не исключает предоставление Страхователем указанной информации по его запросу в удобной для него форме, при личном взаимодействии с представителем Страховщика или третьим лицом, действующим от имени Страховщика.

В случае если документ, в котором изложены условия страхования, был представлен Страхователю без вручения текста документа на бумажном носителе, Страховщик обязан по требованию Страхователя выдать ему текст указанного документа на бумажном носителе.

1.10. Страховщик на основании настоящих Правил вправе формировать условия страхования к отдельному договору страхования или отдельной группе договоров страхования. Такие условия страхования излагаются в договоре страхования либо прилагаются к договору страхования и являются его неотъемлемой частью.

1.11. Страховщик вправе присваивать договорам страхования (полисам), заключенным в соответствии с настоящими Правилами на односторонних условиях, определенные маркетинговые наименования.

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

1.13. 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.

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

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с риском утраты (гибели) недостачи или повреждения имущества.

В случае прямого указания в договоре страхования объектом страхования могут быть имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском возникновения непредвиденных расходов по расчистке территории страхования после страхового случая для ее приведения в состояние, пригодное для проведения восстановительных работ.

2.2. По договору страхования может быть застраховано движимое и недвижимое имущество, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на праве собственности, а также принятое Страхователем (Выгодоприобретателем) в аренду и на других правовых основаниях.

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

а) недвижимые вещи (недвижимое имущество, недвижимость) - земельные участки, участки недр и все, что прочно связано с землей, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе здания, сооружения, объекты незавершенного строительства, а также их отдельные архитектурные и конструктивные части и элементы (части зданий, жилые и нежилые помещения, внутренняя отделка, инженерное оборудование), если это прямо предусмотрено договором страхования - подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания.

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

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

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

2.4. В том случае, когда каждая единица застрахованного имущества не указывается в договоре страхования отдельно, а указываются только группы имущества, выделяемые по классификационным

признакам (например, машины и оборудование, мебель и хозяйственный инвентарь), под застрахованным имуществом понимаются все предметы, расположенные на территории страхования, которые являются частью таких групп имущества, включая те, которые существовали на момент заключения договора страхования и те, которые впоследствии были добавлены в эту группу, в том числе имущество третьих лиц, которое было передано Страхователю (Выгодоприобретателю) на хранение, для ремонта, если оно не является застрахованным по другому договору.

Если застрахованным является имущество, переданное Страхователю (Выгодоприобретателю) в том числе на хранение, для ремонта, то оно считается застрахованным в пользу его собственников.

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

а) наличные деньги в рублях и иностранной валюте (находящиеся на хранении в специальных хранилищах: бронированных помещениях, сейфах, несгораемых шкафах, а также в банкоматах, торговых и разменных автоматах);

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

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

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

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

2.6. Автомобильный, железнодорожный, водный и воздушный транспорт может быть застрахован в соответствии с настоящими Правилами только на время его нахождения по определенному в договоре страхования адресу территории страхования, и только если такое страхование прямо предусмотрено договором страхования.

2.7. Движимое имущество считается застрахованным только в тех помещениях или на том земельном участке, местонахождение которых (территория страхования) указано в договоре страхования. На застрахованное движимое имущество, находящееся вне указанной территории страхования, страхование, предусмотренное настоящими Правилами, не распространяется.

2.8. Имущество, указанное в пп. а) п. 2.5 настоящих Правил, может быть застраховано только при условии его нахождения в специальных хранилищах (например, бронированных помещениях, сейфах, несгораемых шкафах, а также в банкоматах, торговых и разменных автоматах), ключи от которых также хранятся в специальных хранилищах. Кассовые и подобные им аппараты таким хранилищем не считаются.

2.9. По настоящим Правилам не могут быть застраховано следующее имущество:

а) находящееся в застрахованном помещении, но в отношении которого у Страхователя (Выгодоприобретателя) отсутствует имущественный интерес; имущество работников юридического лица или индивидуального предпринимателя – Страхователя (Выгодоприобретателя);

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

в) здания (сооружения) в процессе строительства (реконструкции, восстановительных работ), неэксплуатируемые здания (сооружения) и имущество, расположенное внутри таких зданий (сооружений), а также имущество, которое еще не было установлено (смонтировано) для пуска в эксплуатацию или имущество, которое не прошло пробного испытания (то есть до подписания акта ввода в эксплуатацию), если договором страхования прямо не предусмотрено иное;

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

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

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

ж) имущество, находящееся в открытом море и в границах континентального шельфа, в том числе маяки, нефтяные платформы;

- з) имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации;
- и) имущество, в отношении которого ведется судебный спор.

3. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ. СОБЫТИЯ, НЕ ЯВЛЯЮЩИЕСЯ СТРАХОВЫМИ РИСКАМИ, СТРАХОВЫМИ СЛУЧАЯМИ

3.1. В соответствии с настоящими Правилам страховыми рисками являются вероятные события, указанные в п.п. 3.2 - 3.5 настоящих Правил.

В соответствии с настоящими Правилами, с учетом исключений из страховых рисков и страховых случаев, указанных в п.п. 3.2 – 3.9 настоящих Правил, страховым случаем являются совершившиеся события, предусмотренные договором страхования в соответствии с п.п. 3.2 - 3.5 настоящих Правил.

3.2. **«Базовый пакет страховых рисков»** - страховыми рисками, страховыми случаями являются утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества от наступления следующих событий:

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

Не является страховым риском, страховым случаем «Пожар», и не возмещается Страховщиком ущерб:

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

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

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

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

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

е) за который по закону или в силу договора (гарантийные обязательства) несет ответственность поставщик, производитель.

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

Не является страховым риском, страховым случаем «Удар молнии», и не возмещается Страховщиком ущерб от выхода из строя электрических установок в результате вторичных проявлений молнии и связанных с этим явлений, в случае не прямого попадания молнии в застрахованное имущество. Под вторичным проявлением молнии понимается любое косвенное воздействие удара молнии, исключающее прямое попадание молнии в электрические установки.

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

При этом в соответствии с настоящими Правилами к страховым рискам, страховым случаям «Взрыв» относится взрыв газа, используемого для бытовых и промышленных целей, взрыв паровых котлов, газохранилищ, резервуаров, газопроводов и других аналогичных устройств.

Взрыв двигателей внутреннего сгорания или аналогичных машин и агрегатов вследствие взрывов, происходящих в камерах сгорания, является страховым риском, страховым случаем только если это прямо предусмотрено договором страхования.

Не является страховым риском, страховым случаем «Взрыв», и не возмещается Страховщиком вред, причиненный:

а) в результате взрыва, выполненного в рамках разрешенной деятельности Страхователя;

б) электрическим коммутационным устройствам в силу давления газа внутри них;

в) в результате взрывов, которые являются обычными составляющими производственного процесса;

г) в результате уменьшения давления внутри сосуда (имплозии);

д) самим резервуарам в результате взрыва, вызванного износом, чрезмерной ржавчиной, накипью, осадками и отложениями на их стенках.

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

3.2.5. «Действие воды» - воздействие на застрахованное имущество жидкости в результате внезапных аварий водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных (спринклерных, дренчерных и (или) иных) систем, проникновения воды или иных жидкостей из соседних (чужих) помещений, срабатываний противопожарных систем, не вызванных пожаром или задымлением.

При страховании зданий и сооружений от риска «Действие воды» страховым риском, страховым случаем также являются следующие непредвиденные расходы Страхователя (Выгодоприобретателя):

а) расходы на устранение внезапных поломок находящихся непосредственно в застрахованных зданиях трубопроводов, перечисленных выше систем; при этом при необходимости замены труб по каждому страховому случаю ущерб определяется в размере расходов, не превышающих стоимость замены двух погонных метров поврежденных труб;

б) расходы на устранение ущерба от внезапного замерзания трубопроводов, а также соединенных непосредственно с ними аппаратов и приборов, таких как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры;

в) расходы на размораживание поврежденных трубопроводов.

Возникновение ущерба в застрахованном имуществе от внезапного включения противопожарных систем относится к страховым рискам, страховым случаям «Действие воды», если только такой ущерб не явился следствием:

а) высокой температуры или дыма, возникших при пожаре;

б) ремонта или реконструкции застрахованных зданий и сооружений;

в) монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции самих противопожарных систем;

г) строительных дефектов или дефектов самих спринклерных, дренчерных и (или) иных систем, о которых было известно или должно было быть известно Страхователю (Выгодоприобретателю) до наступления страхового случая.

Не является страховым риском, страховым случаем «Действие воды», и не возмещается Страховщиком причинение ущерба:

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

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

в) вследствие влажности внутри помещения, здания (в том числе плесень, грибок);

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

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

е) вследствие естественного износа, ржавления или коррозии водопроводных, канализационных, отопительных или иных подобных систем, а также при нарушении законодательно установленных правил и требований по эксплуатации подобных систем;

ж) в результате механических повреждений трубопроводов от напора воды и иных жидкостей, а также расширения жидкостей от перепада температуры, вследствие не соблюдения норм эксплуатации;

з) вследствие неисправности водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных систем и соединенных с ними устройств (таких как краны, вентили, бойлеры, радиаторы, баки, ванны), если Страхователю (Выгодоприобретателю) было известно или должно было быть известно о такой неисправности, и он не принял разумных мер для своевременного устранения такой неисправности;

и) по причине засорения в трубах коммунальной канализационной сети по вине Страхователя (Выгодоприобретателя);

к) вследствие воздействия воды и (или) иных жидкостей, распространившихся из оборудования, поврежденного в результате противоправных действий третьих лиц, если договором не предусмотрено иное;

л) вследствие самостоятельной модернизации водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных систем и соединенных с ними устройств, если такая модернизация стала причиной

наступления события, если договором не предусмотрено иное.

3.2.6. «Наезд транспортных средств» - наезд наземных транспортных средств или самодвижущихся машин, навала самоходных наземных и водных транспортных средств, буксируемых или самоходных водных транспортных средств, или самоходных плавающих инженерных сооружений, не принадлежащих Страхователю.

3.2.7. «Противоправные действия третьих лиц» - уголовно или административно наказуемые:

а) кража – тайное хищение чужого имущества с незаконным проникновением в помещение либо иное хранилище или жилище;

б) грабеж – открытое хищение чужого имущества;

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

Не является страховым риском, страховым случаем «Противоправные действия третьих лиц», и не возмещается Страховщиком причинение ущерба:

а) сотрудниками Страхователя (Выгодоприобретателя) или сотрудниками предприятий-подрядчиков, работающими на территории страхования, допущенных Страхователем (Выгодоприобретателем), если договором не предусмотрено иное;

б) путем нанесения на застрахованное имущество рисунков, надписей, приклеивания плакатов и прочих подобных действий, если договором не предусмотрено иное;

в) окнам, отдельно стоящим рекламным стендам или витринам, если договором не предусмотрено иное;

г) в результате кражи без незаконного проникновения, пропажи застрахованного имущества при неизвестных обстоятельствах и (или) в неизвестном временном периоде.

3.3. Если прямо предусмотрено договором страхования страховым риском, страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение имущества в результате:

3.3.1. «Стихийных бедствий»:

а) силового воздействия ветрового напора более 32 м/сек.

При этом скорость ветра подтверждается справкой соответствующего ЦГМС (Центра по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды) Росгидромета;

б) наводнения.

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

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

в) землетрясения - результат природных процессов, происходящих в недрах земли, сопровождаемых подземными толчками и колебаниями поверхности земли;

г) перемещения или просадки грунта, оползня, обвала.

Под оползнем понимается скользящее смещение масс грунта по склону вниз под действием собственной тяжести.

Под просадкой грунта понимается опускание грунта в природные трещины или пустоты земли в результате природных явлений, в том числе обрушения карстовых сводов, выгорания залежей торфа.

Под обвалом понимается внезапное обрушение горных пород в результате потери устойчивости.

При этом не является страховым риском, страховым случаем «Стихийные бедствия», и не возмещается Страховщиком причинение ущерба, если он вызван перемещением или просадкой грунта, оползнем, обвалом вследствие проведения взрывных работ, выемки грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляносыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых;

д) селя, снежных лавин, камнепада.

Под снежной лавиной понимается масса снега, падающая или соскальзывающая со склонов гор, со скоростью более 20 м/сек.

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

Камнепад – скатывание камней с горных склонов;

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

Не является страховым риском, страховым случаем «Стихийные бедствия», и не возмещается Страховщиком причинение ущерба в застрахованном имуществе водой, если он не вызван непосредственно событием из числа стихийных бедствий, указанных выше, например, вследствие воздействия талой, дождевой, водопроводной воды из-за протечки крыш, проникновения в застрахованное помещение в том числе дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери или иные отверстия в зданиях.

Не является страховым риском, страховым случаем «Стихийные бедствия», и не возмещается Страховщиком причинение убытков в результате стихийных бедствий, которые происходят в зонах нахождения данного имущества чаще, чем один раз в пять лет, если договором не предусмотрено иное.

Ущерб в результате стихийного бедствия является одним страховым случаем, если вызвавшие его причины действовали непрерывно в течение некоторого периода времени или если он возник в результате разных стихийных бедствий, вызванных одной причиной.

3.3.2. «Боя оконных стекол, зеркал, витрин и аналогичных изделий из стекла»:

- а) оконных и дверных стекол, стеклянных стен, зеркал, витрин или аналогичных изделий из стекла, вставленных в оконные или дверные рамы, или смонтированных в местах их крепления, как элементы отделки, интерьера зданий, сооружений, помещений и других объектов недвижимости;
- б) световых рекламных установок с применением деталей из стекла или иных материалов, пропускающих свет, и неоновых или иных ламп;
- в) стеклянных элементов холодильных установок.

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

Не является страховым риском, страховым случаем «Бой оконных стекол, зеркал, витрин и аналогичных изделий из стекла», и не возмещаются Страховщиком убытки:

- а) в виде затрат на временную замену разбитых стекол в случае невозможности срочной замены стеклом, полностью аналогичным разбитому;
- б) в виде затрат на монтаж и демонтаж предметов, препятствующих замене разбитых стекол;
- в) в виде затрат на аренду и монтаж строительных лесов, если они необходимы для замены стекол на высоких этажах;
- г) вследствие обогрева застрахованных стекол с помощью нагревательных приборов (в том числе паяльных ламп, горелок, кварцевых ламп) и горячей воды;
- д) вследствие воздействия на застрахованные стекла тепла, производимого отопительными приборами, плитами или рекламными световыми установками, расположенными на расстоянии менее 30 см от застрахованных стекол;
- е) вследствие передачи помещений в аренду (если договором не предусмотрено иное), о чем Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан проинформировать нанимателя;
- ж) вследствие удаления или демонтажа стекол или деталей из стекла из оконных рам или из иных мест их постоянного крепления;
- з) в виде повреждения поверхности стекол и изделий из стекла в результате естественного износа (царапины или сколы);
- и) вследствие случайной или преднамеренной окраски застрахованных стекол;
- к) вследствие улучшения, изменения, согласования новых вывесок и рекламных установок.

3.3.3. «Проведения погрузочно-разгрузочных работ» - производимых внутри здания или сооружения работ по перемещению имущества для его последующей перевозки, а также работ по разгрузке транспорта перевозчика для последующего складирования имущества при условии:

- а) использования подъемно-транспортного оборудования в исправном состоянии с соответствующим техническим обслуживанием;
- б) соблюдения инструкции по безопасному проведению погрузочно-разгрузочных работ;
- в) допуска к проведению погрузочно-разгрузочных работ лиц, соответствующих требованиям существующих инструкций и регламентов.

При этом страховым риском, страховым случаем является причинение ущерба в результате погрузочно-разгрузочных работ:

- а) складским зданиям и сооружениям, включая подъездные эстакады;
- б) товарно-материальным ценностям (ТМЦ), хранящимся на складе.

Не является страховым риском, страховым случаем «Проведения погрузочно-разгрузочных работ», и не возмещается Страховщиком причинение ущерба вследствие нарушения действующих правил и инструкций по безопасному проведению погрузочно-разгрузочных работ.

3.3.4. «Воздействия дыма» - неожиданной и ненадлежащей утечки дыма из отопительного, обогревательного, сушильного оборудования или оборудования для приготовления пищи,

расположенного в пределах территории страхования.

Под повреждением застрахованного имущества в результате воздействия дыма понимается потеря имуществом своих первоначальных свойств, которые восстанавливаются путем выполнения технических мероприятий, затраты на проведение которых не превышают его стоимость.

Не является страховым риском, страховым случаем «Воздействие дыма», и не возмещается Страховщиком причинение ущерба в результате нарушений правил эксплуатации вышеуказанного оборудования в соответствии с его техническими паспортами и рекомендациями производителя.

3.3.5. «Звукового удара» - звукового удара, произведенного летательным аппаратом, проходящим через звуковой барьер.

3.3.6. «Аварии в системе энергоснабжения объекта, на котором расположено имущество» - воздействия на застрахованное имущество (в том числе оборудование, машины, технику, холодильное оборудование) электроэнергии, в том числе в виде короткого замыкания, резкого повышения силы тока или напряжения в сети, воздействия индуктированных токов, произошедших не по вине Страхователя (Выгодоприобретателя) и его работников.

3.3.7. «Конструктивных дефектов» - дефектов внутренних и внешних несущих конструкций, существенных для устойчивости застрахованного имущества (здания, жилого помещения, сооружения, постройки), обусловленных исключительно нарушением норм и правил производства строительных работ при одновременном выполнении следующих условий:

- имеет место физическое повреждение или разрушение (а равно неизбежная либо предотвратимая только путем проведения капитального ремонта угроза такого разрушения или повреждения) конструктивных элементов (в том числе фундамента, колонн, перекрытий, балок, несущих стен) застрахованного имущества или здания, сооружения, постройки, в котором расположено застрахованное имущество (при страховании помещений), вследствие неизвестных Страхователю (Выгодоприобретателю) на момент заключения договора страхования конструктивных дефектов;

- застрахованное имущество или его часть уполномоченным органом в установленном порядке признано непригодным для дальнейшей эксплуатации либо пригодным для дальнейшей эксплуатации только после проведения капитального ремонта;

- причиной признания застрахованного имущества непригодным для дальнейшей эксплуатации либо пригодным для дальнейшей эксплуатации после проведения капитального ремонта явились конструктивные дефекты.

3.3.8. «Поломки холодильного оборудования» - гибель или повреждение застрахованного имущества, находящегося в морозильных и (или) холодильных установках (кроме бытовых холодильников), которые находятся в помещении, указанном в договоре страхования, в результате повышения температуры внутри холодильной и (или) морозильной установки выше установленных нормативов вследствие:

а) поломки (аварии) оборудования холодильной и (или) морозильной установки - непредвиденного повреждения оборудования холодильной и (или) морозильной установки;

б) непредвиденных, аварийных отключений электроснабжения, приведших к отключению оборудования холодильной и (или) морозильной установки;

в) утечки хладореагента из системы охлаждения холодильной и (или) морозильной установки;

г) причин, перечисленных в п.п. 3.2.1 - 3.2.5, 3.2.7, 3.3.1 - 3.3.7, 3.3.9 настоящих Правил – если только соответствующие страховые риски предусмотрены договором страхования.

Страхование на случай «Поломки холодильного оборудования» распространяется только на такие убытки, которые произошли вследствие поломок холодильного оборудования за исключением убытков, происшедших вследствие:

- естественных свойств, потери веса, усадки, усушки, внутренних дефектов застрахованного имущества, их порчи или гниения, если таковые не могут быть предотвращены хранением в условиях постоянного температурного режима;

- упаковки или размещения имущества, помещенного в холодильную и (или) морозильную установку, с нарушением установленных требований, применения неправильного температурного режима, а также недостаточной вентиляции помещений холодильников или повреждения упаковки;

- проведения временного ремонта указанного в договоре страхования холодильного оборудования, если такой ремонт проводился без предварительного согласования со Страховщиком;

- ненадлежащего технического состояния холодильной и (или) морозильной установки, имевшего место до заключения договора страхования;

- истечения срока годности товаров, хранящихся в холодильных установках.

Страхование по риску «Поломка холодильного оборудования» в результате непредвиденных аварийных отключений электроснабжения, приведших к отключению оборудования холодильной и (или) морозильной установки, осуществляется только при условии включения в договор страхования риска «Авария в системе энергоснабжения» в соответствии с п. 3.3.6 настоящих Правил.

Не является страховым риском, страховым случаем «Поломка холодильного оборудования» причинение ущерба самому холодильному оборудованию или иному вспомогательному оборудованию, находящемуся в холодильных камерах.

При страховании на случай «Поломки холодильного оборудования» договором страхования устанавливается беспретенционный период (временная франшиза) - период времени, в течение которого находящееся на хранении в холодильных камерах застрахованное имущество не должно подвергаться порче после останки или выхода из строя холодильных агрегатов при условии, что холодильная камера в течение этого времени остается постоянно закрытой. Продолжительность беспретенционного периода (временной франшизы) для отдельных категорий застрахованного имущества устанавливается, если иное не оговорено в договоре страхования, длительностью 24 часа. Исчисление срока беспретенционного периода (временной франшизы) начинается с момента поломки холодильного оборудования.

3.3.9. «Иных рисков внешнего воздействия» - прямого непредвиденного воздействия на застрахованное имущество извне какого-либо вредоносного физического фактора, отличного от рисков, которые могут быть застрахованы в соответствии с п.п. 3.2.1 - 3.2.7, 3.3.1 - 3.3.8 настоящих Правил, и не отнесенного по условиям настоящих Правил к событиям, не являющимся страховыми рисками, страховыми случаями.

Под вредом понимается неблагоприятное изменение физического состояния застрахованного имущества. Вред не считается произошедшим, если какой-либо дефект, независимо от того, изменил ли он физическое состояние застрахованного имущества или нет, существовал еще до начала действия договора страхования. Страхование от «Иных рисков внешнего воздействия» не распространяется на утерю, исчезновение, недостачу имущества, выявленные по результатам аудиторской проверки или инвентаризации.

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

В целях настоящего страхования вредом не являются незначительные изменения застрахованного имущества, которые не уменьшают его стоимость.

3.4. По договору страхования может быть застрахован страховой риск, страховой случай **«Террористический акт»** – уголовно наказуемое совершение взрыва, поджога или иных действий, устрашающих население и создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных тяжких последствий, дестабилизации деятельности органов власти или международных организаций либо воздействия на принятие ими решений, а также угроза совершения указанных действий в целях воздействия на принятие решений органами власти или международными организациями. Террористический акт должен быть квалифицирован как таковой органами внутренних дел в соответствии с уголовным законодательством Российской Федерации.

3.5. Договором страхования может быть предусмотрен страховой риск, страховой случай **«Дополнительные расходы»** - возмещение непредвиденных расходов на расчистку территории страхования после иных страховых случаев, предусмотренных договором страхования, для приведения территории в состояние, пригодное для проведения восстановительных работ, в пределах лимита ответственности, указанного в договоре страхования:

- расходов на снос/слом поврежденных застрахованных строений и (или) расчистку места страхования от завалов, обломков или остатков застрахованного имущества;
- расходов на демонтаж, удаление и (или) уничтожение поврежденного застрахованного имущества;
- расходов на очистку помещений в месте страхования;
- расходов на очистку земли и воды в месте страхования.

Не являются страховым риском, страховым случаем «Дополнительные расходы», и не возмещаются Страховщиком расходы и издержки, связанные с:

- расчисткой территории вне территории страхования;
- перемещением и временным хранением застрахованного имущества;
- ликвидацией загрязнения окружающей среды;
- порчей незастрахованного имущества, обеззараживанием или уборкой воды, земли любых иных

подобных веществ из помещений вне места страхования;

– удалением (изъятием) асбеста, иных опасных для здоровья веществ и произведенных из них предметов из помещений в месте страхования, если при наступлении страхового случая данные предметы не были повреждены.

3.6. Во всех случаях не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается Страховщиком любого рода косвенные убытки, включая неустойки, штрафы, пени, упущенную выгоду, лишение его возможных доходов, причинение морального вреда и вреда деловой репутации. Косвенные убытки, возможные доходы, моральный вред и вред деловой репутации не подлежат возмещению и в том случае, если они явились последствием наступления страхового случая.

3.7. При наступлении страхового случая, предусмотренного договором страхования, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки. Принимая такие меры, Страхователь (Выгодоприобретатель) должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю.

Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

3.8. Не является страховым риском, страховым случаем события, происшедшие вследствие:

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

3.8.2. Совершения работниками Страхователя (Выгодоприобретателя) или иными лицами, состоящими с ними в договорных отношениях, умышленного преступления.

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

3.8.4. Обработки застрахованного имущества огнем, теплом и прочими термическими и химическими воздействиями в производственных целях, если данные действия привели к уничтожению и (или) порче предметов, подлежащих обработке.

3.8.5. Самовозгорания, брожения, гниения, усушки или других естественных процессов, происходящих в застрахованном имуществе.

3.8.6. Обнаружения убытков и (или) повреждений в ходе инвентаризации.

3.8.7. Кражи, хищения имущества непосредственно после страхового случая.

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

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

3.8.10. Изменения температуры, перебоев в подаче электроэнергии, тепла или кондиционированного воздуха.

3.8.11. Выделения тепла при брожении, гниении или других экзотермических реакциях, проходящих вследствие естественных свойств застрахованного имущества.

3.8.12. Химического и биологического загрязнения и (или) заражения застрахованного имущества.

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

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

3.9. К страховым рискам не относятся, не являются страховыми случаями, и Страховщик не производит страховые выплаты по событиям:

3.9.1. Не предусмотренным договором страхования.

3.9.2. Произошедшим вне срока действия договора страхования.

3.9.3. Произошедшим вне территории страхования.

3.10. Договором страхования может быть особо предусмотрено неприменение Страховщиком

исключений, указанных в Правилах, а также оснований для освобождения от страховой выплаты.

3.11. Страховщик вправе согласовать со Страхователем дополнительный объем исключений из страхования в конкретном договоре страхования. При этом изменение объема исключений из страхования может повлечь за собой применение поправочных коэффициентов к базовым страховым тарифам.

4. СТРАХОВАЯ СУММА

4.1. Страховая сумма по страхованию имущества устанавливается по соглашению Страховщика и Страхователя, в пределах страховой (действительной) стоимости имущества в месте его нахождения на момент заключения договора страхования.

4.2. Страховая сумма устанавливается отдельно по каждому объекту страхования или совокупности объектов (группам, категориям имущества), указанных в перечне застрахованного имущества, перечне товаров, зданий/помещений.

4.3. При страховании товарно-материальных ценностей, в случае существенного изменения стоимости товаров, фактически находящихся в магазине (на складе), Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан письменно сообщить об этом Страховщику. Существенным изменением страховой стоимости товаров считается изменение в течение срока действия договора страхования стоимости товаров на 10% (в сторону увеличения или уменьшения) по отношению к страховой стоимости, указанной при заключении договора страхования. При увеличении стоимости товарно-материальных ценностей Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе по соглашению со Страховщиком увеличить страховую сумму по договору страхования, уплатив при этом дополнительную страховую премию, что оформляется дополнительным соглашением к договору страхования.

Существенное изменение страховой стоимости товарно-материальных ценностей в сторону увеличения является значительным изменением в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, влияющим на увеличение страхового риска и имеющим значение для определения размера возможных убытков от наступления страхового случая.

4.4. Независимо от даты уведомления Страховщика о существенном изменении обстоятельств, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, влияющим на увеличение страхового риска:

– если стоимость товарно-материальных ценностей уменьшилась, их страховая стоимость считается уменьшенной с даты фактического уменьшения стоимости товарно-материальных ценностей. С этой даты договор страхования считается ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость;

– если стоимость товаров увеличилась, страховые обязательства Страховщика определяются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости с даты фактического увеличения стоимости товарно-материальных ценностей, если иное не оговорено договором страхования.

4.5. При страховании денежных средств организации, наличные деньги, сверх установленного лимита кассы, могут находиться в кассе только в период выдачи заработной платы в течение 3 (трех) дней, включая день получения денег в банке, при условии, что заработная плата на предприятии выплачивается наличными денежными средствами.

4.6. Если страховая сумма, установленная по договору страхования, превышает действительную стоимость застрахованного имущества, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

4.7. В договоре страхования может быть предусмотрена франшиза.

4.8. В договоре страхования стороны могут указать лимиты ответственности.

4.9. Страховая сумма по договору страхования может устанавливаться как в российских рублях, так и в любой иностранной валюте (валютном эквиваленте), в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

В случае если страховая сумма установлена в валютном эквиваленте, и договором страхования прямо не предусмотрено иное, при определении страховой суммы в рублях применяется курс соответствующей валюты, установленный Центральным Банком Российской Федерации на дату уплаты страховой премии или ее первого страхового взноса наличными денежными средствами или на дату перечисления страховой премии по безналичному расчету.

5. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

5.1. При заключении договоров страхования Страховщик применяет рассчитанные им базовые страховые тарифы с учетом объекта страхования и характера страхового риска.

5.2. При заключении договоров страхования, Страховщик, для определения тарифной ставки по конкретному договору страхования, учитывающей условия страхования, вправе применять к базовым тарифным ставкам поправочные коэффициенты.

5.3. Размер страховой премии исчисляется исходя из размера страховой суммы по договору страхования, базовых страховых тарифов, установленных Страховщиком с учетом вида имущества, его количества, условий страхования, срока страхования, франшизы и других обстоятельств, влияющих на страховой риск.

5.4. Страховой тариф по конкретному договору добровольного страхования определяется по соглашению сторон.

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

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

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

5.6. Страховая премия по договору страхования может уплачиваться единовременно или в рассрочку. Сроки и порядок уплаты страховой премии указываются в договоре страхования.

Если договор страхования выдается Страхователю после полной уплаты страховой премии, то указание порядка уплаты страховой премии в таком договоре не является обязательным.

5.7. Днем уплаты страховой премии считается:

– при уплате наличным расчетом – день получения страховой премии Страховщиком или его представителем;

– при уплате безналичным расчетом – день поступления страховой премии на расчетный счет Страховщика или его представителя, если иное не оговорено договором страхования.

5.8. Если страховой случай наступил ранее, чем Страхователь полностью уплатил очередной страховой взнос (при уплате в рассрочку), не нарушая при этом сроков уплаты, указанных в договоре страхования, то размер подлежащей оплате оставшейся части страховой премии вычитается из суммы страхового возмещения (страховой выплаты), если иное не предусмотрено договором страхования.

5.9. Договором страхования могут быть предусмотрены следующие последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов или их уплаты не в полном объеме:

- зачет суммы просроченного страхового взноса при определении размера страховой выплаты;

- досрочное прекращение договора страхования;

- изменение условий страхования соразмерно фактически уплаченным в установленный срок страховым взносам, в том числе пропорциональное сокращение срока страхования, пропорциональное снижение страховой суммы, введение или изменение размера франшизы;

- расторжение договора страхования и взыскание со Страхователя неуплаченной части страховой премии за период действия договора страхования до даты его расторжения в судебном порядке;

- иные последствия, предусмотренные законодательством.

Если в качестве последствий договором страхования предусмотрено изменение условий страхования, то порядок такого изменения указывается в договоре страхования.

Страховщик обязан проинформировать Страхователя о факте просрочки уплаты очередного страхового взноса или факте его уплаты не в полном объеме, а также о последствиях таких нарушений способом, согласованным со Страхователем при заключении договора страхования.

5.9.1. Если договором страхования в качестве последствия просрочки уплаты очередного страхового взноса или его уплаты не в полном объеме предусмотрено досрочное прекращение договора, договор страхования прекращается со дня, следующего за днем, когда очередной страховой взнос должен был быть уплачен. При этом страховая премия, уплаченная до просрочки очередного взноса, считается полностью заработанной Страховщиком и не подлежит возврату, договор страхования, если им не предусмотрено иное, прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, когда очередной страховой взнос должен был быть уплачен полностью.

О досрочном прекращении договора страхования в связи с неуплатой или неполной уплатой

Страхователем очередного страхового взноса в установленный договором срок Страховщик уведомляет Страхователя способом, согласованным со Страхователем при заключении договора страхования.

5.10. Страховая премия уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

5.11. Страховая премия (страховые взносы) по соглашению сторон и в соответствии с законодательством Российской Федерации может устанавливаться как в российских рублях, так и в иностранной валюте. Страховая премия (страховые взносы), установленная в иностранной валюте, уплачивается в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации на день платежа, если иной курс не установлен соглашением сторон.

5.12. Если договором страхования не установлено иное, возврат страховой премии по договору страхования или ее части осуществляется:

- в случае несвоевременной уплаты или уплаты в неполном объеме страховой премии (при единовременной оплате) или ее первого взноса (при оплате в рассрочку) – в течение 60 (шестидесяти) дней после получения;
- переплаты страховой премии – в течение 60 (шестидесяти) дней после получения;
- в случае признания договора страхования недействительным – в течение 60 (шестидесяти) дней после вступления в силу решения суда о признании договора страхования недействительным, если решением суда не предусмотрено иное;
- в случае, если договор страхования является незаключенным – в течение 60 (шестидесяти) дней после выявления факта незаключения договора страхования;
- в случаях досрочного прекращения договора страхования, в которых договором страхования предусмотрен возврат части страховой премии за неистекший срок страхования, – в течение 60 (шестидесяти) дней после досрочного прекращения договора страхования.

6. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

6.1. Договор страхования заключается на основании письменного или устного заявления Страхователя. Письменное заявление о страховании является неотъемлемой частью договора страхования.

Для заключения договора страхования Страхователь также предоставляет документ, удостоверяющий личность Страхователя – физического лица (его представителя), учредительные и регистрационные документы Страхователя – юридического лица, документы, подтверждающие полномочия представителя юридического лица (документы о государственной регистрации в качестве юридического лица, индивидуального предпринимателя, документы о постановке на учет в налоговом органе, документы, удостоверяющие личность Страхователя, его представителя. Если для заключения договора страхования обращается представитель, то у него должна быть надлежащим образом оформленная доверенность, подтверждающая полномочия на подписание письменного заявления, договора страхования) и согласие на обработку персональных данных (если согласно законодательству Российской Федерации Страховщик не вправе осуществлять обработку персональных данных без такого согласия).

6.2. Страхователь при заключении договора страхования по требованию Страховщика предоставляет:

- перечень имущества, принимаемого на страхование с указанием по каждому объекту: отличительных признаков и характеристик, стоимость имущества на основании выписок из книг бухгалтерского учета или других документов, подтверждающих факт наличия имущества и затраты Страхователя на приобретение или изготовление этого имущества. Перечень имущества подписывается Страхователем или его уполномоченным представителем;
- документы, подтверждающие наличие у Страхователя (Выгодоприобретателя) на момент заключения договора страхования основанного на законе, ином правовом акте или договоре интереса в сохранении застрахованного имущества (свидетельства о регистрации права собственности, договоры купли-продажи, поставки, подряда, аренды, кредита, залога), и документы, необходимые для определения стоимости, состояния и условий содержания такого имущества (например, бухгалтерские и финансовые документы, балансовая справка, отчет об оценке, договоры купли-продажи, поставки, подряда, аренды, кредита, залога, кадастровый план, технический план, справка БТИ), документы, подтверждающие сведения, указываемые в письменном заявлении Страхователя.

6.3. Договор страхования имущества, заключенный при отсутствии у Страхователя или

Выгодоприобретателя интереса в сохранении имущества, недействителен. Если договор страхования заключается без предоставления документов, подтверждающих имущественный интерес Страхователя или Выгодоприобретателя в имуществе, которое подлежит страхованию, то Страхователю (Выгодоприобретателю) может быть отказано в страховой выплате, если после наступления страхового случая с вышеуказанным имуществом будет выяснено, что в отношении такого имущества у Страхователя (Выгодоприобретателя) на момент наступления страхового случая отсутствовал имущественный интерес.

6.4. Документы предоставляются в виде оригиналов или в виде копий, заверенных в предусмотренном действующим законодательством порядке.

6.5. Страховщик имеет право осмотреть страхуемое имущество и (или) назначить экспертизу в целях установления действительной стоимости страхуемого имущества.

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

При этом существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования, заявлении на страхование или в письменном запросе Страховщика.

6.7. Застрахованное имущество должно быть определено в договоре страхования или описи застрахованного имущества, приложенной к договору страхования и являющейся его неотъемлемой частью.

6.8. Страховщик предоставляет Страхователю информацию о размере (примерном расчете) страховой премии на основании представленного Страхователем заявления на страхование с уведомлением Страхователя о возможном изменении размера страховой премии, страховой суммы или иных условий страхования по результатам оценки страхового риска.

6.9. При заключении договора страхования Страховщик информирует Страхователя об условиях, на которых заключается договор страхования, Правилах страхования, планах, графиках, дополнительных условиях страхования, если они являются неотъемлемой частью договора страхования); об обстоятельствах, влияющих на размер страховой премии, размере страховой премии, о способах и сроках (периодичности) уплаты страховой премии, последствиях неуплаты, уплаты не в полном размере или несвоевременной уплаты страховой премии (страховых взносов); о сроках рассмотрения обращений Страхователя относительно страховой выплаты; о принципах расчета ущерба, причиненного застрахованному имуществу в случае его повреждения, а также о порядке расчета износа застрахованного имущества (при наличии в договоре страхования условия осуществления страховой выплаты с учетом износа застрахованного имущества).

Осуществление вышеуказанных и иных действий, предусмотренных действующими правовыми актами, фиксируется любым из следующих способов:

- 1) подписью Страхователя;
- 2) проставлением Страхователем специальных отметок (подтверждений) в электронной форме на официальном сайте Страховщика или в личном кабинете;
- 3) аудио- и (или) видеозаписью, осуществляемой Страховщиком с согласия Страхователя в офисе или ином месте совершения действий, связанных с осуществлением страховой деятельности;
- 4) иным способом, предусмотренным законом или согласованным со Страхователем.

6.10. Договор страхования заключается в письменной форме в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Систематическое страхование разных партий однородного имущества на сходных условиях в течение определенного срока может по соглашению Страхователя со Страховщиком осуществляться на основании одного договора страхования – генерального полиса.

По требованию Страхователя Страховщик обязан выдавать страховые полисы по отдельным партиям имущества, подпадающим под действие генерального полиса.

В случае несоответствия содержания страхового полиса генеральному полису предпочтение отдается страховому полису.

6.11. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа – договора страхования, либо вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком. В последнем случае согласие Страхователя заключить договор страхования на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием от Страховщика страхового полиса.

6.12. Срок действия договора страхования устанавливается по соглашению сторон.

6.13. Договор страхования (полис), если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу с 24 часов 00 минут дня оплаты страховой премии (первого страхового взноса).

6.14. Действие договора страхования (полиса) заканчивается в 24 часа 00 минут дня, указанного в нем как день его окончания (день окончания срока действия договора страхования).

6.15. Страхование, обусловленное договором страхования (полисом), распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования (полиса) в силу, в течение срока действия договора страхования (периода страхования).

6.16. При заключении договора страхования в нем в пределах срока действия договора страхования могут быть предусмотрены периоды страхования, в течение которых будет действовать страхование, с указанием для каждого из периодов размеров страховой суммы и страховой премии.

Страхование действует только в течение тех периодов, за который страховой взнос был уплачен до начала такого периода, если договором страхования не предусмотрено иное.

Если страховая премия за соответствующий период страхования не была оплачена до начала его действия, то страхование, предусмотренное договором страхования, в течение такого периода не действует, и события, произошедшие в течение такого периода, не являются страховыми случаями.

6.17. Договор страхования прекращается в случаях:

6.17.1. Истечения срока его действия.

6.17.2. Выполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме (осуществления страховой выплаты в размере полной (общей) страховой суммы).

6.17.3. Ликвидации Страхователя – юридического лица, кроме случаев замены Страхователя в договоре страхования при его реорганизации.

6.17.4. Смерти Страхователя – физического лица, заключившего договор страхования его имущества.

6.17.5. Ликвидации Страховщика в установленном законодательством Российской Федерации порядке. При этом действие договора страхования не прекращается в случае передачи обязательств, принятых Страховщиком по договору страхования (страховой портфель) в установленном действующим законодательством Российской Федерации порядке третьим лицам.

6.17.6. Если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай – с даты прекращения существования страхового риска.

В этом случае Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

6.17.7. В случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленные договором страхования сроки и (или) размере, если договором страхования не предусмотрены иные последствия неуплаты – в срок, указанный в пункте 5.9.1 настоящих Правил.

6.17.8. По соглашению сторон – с даты подписания такого соглашения или с даты, указанной в данном соглашении.

6.17.9. В других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, с даты, определенной законом или договором страхования.

6.18. 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 в соответствии со ст. 958 Гражданского кодекса Российской Федерации не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

Досрочное прекращение договора страхования производится на основании письменного заявления Страхователя. Договор считается прекращенным с 00 часов 00 минут дня, указанного в заявлении, но не ранее 00 часов 00 минут дня, следующего за днем получения заявления Страховщиком. Договор страхования считается прекращенным с 00 часов 00 минут дня получения заявления Страховщиком, если дата прекращения договора страхования в заявлении не указана.

6.19. Если возврат части страховой премии за истекший срок действия предусмотрен условиями договора страхования, Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии за истекший срок действия договора страхования за вычетом понесенных Страховщиком расходов и произведенных страховых выплат, если договором не предусмотрено иное.

Размер части страховой премии, подлежащей возврату, определяется по формуле:

$$P_{\text{воз}} = P_{\text{пол}} * \%_{\text{нетто}} - P * \%_{\text{нетто}} * n / N - V_{\text{выпл}}$$

Где:

Пвоз – размер части страховой премии, подлежащей возврату;
П – общая страховая премия по договору страхования;
Попл – уплаченная страховая премия по договору страхования;
N – срок действия договора страхования в днях;
n – количество дней с момента вступления договора страхования в силу до даты его досрочного прекращения;
%нетто – % нетто-ставки по договору страхования в соответствии со структурой тарифной ставки по настоящим Правилам;
Ввыпл – сумма подлежащих выплате и произведенных выплат по договору страхования.
Если размер части страховой премии (Пвоз), подлежащей возврату меньше или равен 0, то возврат страховой премии не производится.

6.20. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору страхования 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.

6.21. В случае страхования в валютном эквиваленте при определении размера части страховой премии, подлежащей возврату при досрочном прекращении/расторжении договора страхования, применяется курс Центрального Банка Российской Федерации на дату прекращения/расторжения договора страхования, но не более курса Центрального Банка Российской Федерации на дату оплаты страховой премии или ее первого страхового взноса.

7. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА

7.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.
Независимо от того, наступило повышение степени риска или нет, Страховщик имеет право в течение срока действия договора страхования проверять состояние и стоимость застрахованного имущества, а также правильность сообщенных ему Страхователем (Выгодоприобретателем) сведений.

7.2. Значительными изменениями признаются изменения, оговоренные в заявлении, в письменном запросе Страховщика, договоре страхования (полисе) и в переданных Страхователю (Выгодоприобретателю) настоящих Правилах, в том числе:

- а) отчуждение застрахованного имущества в собственность другого лица;
- б) передача права владения, пользования, распоряжения (без передачи права собственности) застрахованным имуществом другому лицу;
- в) передача застрахованного имущества в аренду, лизинг, залог;
- г) изменение местонахождения застрахованного имущества;
- д) проведение строительных работ в целях капитального ремонта, перепланировки (на которую требуется разрешение уполномоченных органов) или реконструкции строения, сооружения или помещения (кроме случаев страхования объектов незавершенного строительства, при условии, что Страхователь сообщил при заключении договора страхования о намерении проводить строительные работы), в том числе работ по пробивке стен, разборке и (или) замене конструктивных элементов;
- е) проведение косметического (текущего) ремонта, замены инженерного оборудования - для недвижимого имущества производственного и коммерческого назначения;
- ж) проведение электротехнических работ, на которые требуется разрешение соответствующих органов надзора;
- з) установка или хранение в застрахованном строении или помещении газовых баллонов суммарной емкостью, превышающей 30 литров, не оговоренная при заключении договора страхования;
- и) оставление застрахованного имущества без присмотра на период более четырех месяцев;
- к) обнаружение дефектов и недостатков застрахованного имущества, которые оказывают влияние на безопасность его использования и могут привести к наступлению страхового случая;
- л) существенное изменение характера использования застрахованного имущества;
- м) снос недвижимого имущества.

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

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

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

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

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

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

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

8.1. Страховщик имеет право:

8.1.1. При заключении договора страхования требовать от Страхователя предоставления достоверной информации, необходимой для оценки страхового риска, проверять полноту и достоверность сведений, сообщаемых Страхователем, произвести осмотр страхуемого имущества, затребовать дополнительные документы и сведения в отношении имущества и условий его хранения.

Если Страховщик считает необходимым проведение осмотра подлежащего страхованию имущества, он выдает лицу, обратившемуся с заявлением о страховании, направление на осмотр с указанием даты, времени и места осмотра. Лицу, лично обратившемуся к Страховщику с заявлением о страховании, направление на осмотр выдается на руки, в получении которого лицо, обратившееся с заявлением о страховании, расписывается на втором экземпляре (копии) направления на осмотр или в письменном заявлении о страховании. Лицу, обратившемуся с заявлением о страховании по почте или через официальный сайт Страховщика в информационно-коммуникационной сети «Интернет», Страховщик направляет уведомление о проведении осмотра соответственно по почте или через официальный сайт Страховщика в информационно-коммуникационной сети «Интернет».

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

8.1.3. Давать Страхователю (Выгодоприобретателю) рекомендации по предупреждению страховых случаев.

8.1.4. Потребовать изменения условий договора страхования и (или) уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска при существенном изменении обстоятельств по сравнению с оговоренными в договоре страхования, а при несогласии Страхователя с изменением условий договора страхования и (или) доплатой страховой премии потребовать расторжения договора страхования с даты наступления изменений в страховом риске.

8.1.5. Расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

8.1.6. Проверять выполнение Страхователем (Выгодоприобретателем) требований настоящих Правил и договора страхования.

8.1.7. Направить своего представителя для осмотра места происшествия и составления акта осмотра места происшествия, иметь свободный доступ своих представителей к месту происшествия и к соответствующей документации Страхователя (Выгодоприобретателя) для определения обстоятельств, характера события, имеющего признаки страхового и размера убытка; при необходимости, опечатать поврежденное имущество до выяснения причин его повреждения.

Согласование места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества или его остатков должно быть зафиксировано Страховщиком посредством:

- заключения соглашения о месте и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества;
- направления Страховщиком в адрес лица, подавшего заявление на страховую выплату, заказным письмом с уведомлением сообщения с указанием места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества - не менее двух вариантов времени на выбор;
- иного способа, позволяющего подтвердить, что такое лицо было должным образом уведомлено о необходимости проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества.

Если поврежденное имущество или его остатки предоставляется по месту нахождения Страховщика или его эксперта, то должны быть сделаны исключения для имущества, перемещение которого затруднительно. Осмотр такого имущества должен быть проведен по месту его нахождения с соблюдением согласованного срока проведения осмотра.

Если имущество или его остатки не предоставлено для осмотра, то согласовывается вторая дата и место осмотра с приостановлением срока выплаты.

При втором непредоставлении имущества или его остатков для осмотра Страховщик возвращает без рассмотрения представленное таким лицом заявление на страховую выплату, а также приложенные к нему документы), если иное не будет согласовано между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем).

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

8.1.9. Направлять запросы в компетентные органы по вопросам, связанным с расследованием причин и определением размера ущерба, причиненного событием, имеющим признаки страхового случая, о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт и причину наступившего события.

8.1.10. Участвовать в спасании и сохранении застрахованного имущества, принимая или указывая нужные для этого меры, однако эти действия Страховщика не являются признанием его обязанности выплатить страховое возмещение.

8.1.11. При страховании денежных средств указывать в договоре страхования тип и степень безопасности специальных хранилищ.

8.1.12. Принимать такие меры, которые он считает необходимыми для сокращения ущерба, по письменному распоряжению Страхователя (Выгодоприобретателя) осуществлять защиту его прав и вести все дела по урегулированию страхового случая: вести от имени Страхователя (Выгодоприобретателя) переговоры и соглашения о возмещении причиненного наступившим событием ущерба, представлять интересы Страхователя (Выгодоприобретателя) в суде или иным образом осуществлять правовую защиту Страхователя (Выгодоприобретателя) в связи с возникновением ущерба.

8.1.13. При непредставлении лицом, обратившимся за страховой выплатой, банковских реквизитов, а также других сведений, необходимых для осуществления страховой выплаты в безналичном порядке, продлить (приостановить) срок осуществления страховой выплаты до получения Страховщиком указанных сведений. Страховщик обязан уведомить обратившееся лицо о факте приостановки и запросить у него недостающие сведения.

8.1.14. По своему усмотрению привлекать сторонние организации для установления факта причинения ущерба, его причин и размера.

8.1.15. Отсрочить принятие решения о страховой выплате в следующих случаях:

– если производилась независимая экспертиза причин и обстоятельств наступления страхового случая и размера вреда, а также подлинности представленных документов - до получения экспертного заключения;

– если в связи с событием, имеющим признаки страхового случая начат судебный процесс - до вступления судебного акта в законную силу при отсутствии его обжалования;

– возбуждения уголовного дела в связи с событием, имеющим признаки страхового случая – до момента принятия соответствующего решения компетентными органами.

8.1.16. Потребовать признания договора недействительным, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления.

Страховщик не может требовать признания договора страхования недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

8.1.17. Запрашивать у Страхователя, представителя Страхователя до заключения договора страхования сведения и документы, необходимые для надлежащей идентификации Страхователя, представителя Страхователя и (или), Выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а в случае непредставления

или неполного представления запрошенной информации и документов – отказать в заключении договора по основаниям, установленным действующим законодательством.

8.1.18. Запрашивать Страхователя – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – о том, является ли он иностранным публичным должностным лицом, и (или) должностным лицом публичных международных организаций, и (или) российским публичным должностным лицом, а также супругом (супругой) указанных лиц, близким родственником (родственником по прямой восходящей и нисходящей линии (родителем или ребенком, бабушкой, бабушкой или внуком (внучкой), полнородным или неполнородным (имеющим общих отца или мать) братом (сестрой), усыновителем (усыновленным), действует ли он от имени указанных лиц. Страховщик имеет право пользоваться официальными источниками информации для проверки и уточнения полученной от Страхователя информации.

8.1.19. Пользоваться иными правами, определенными настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Страховщик обязан:

8.2.1. По требованиям Страхователя, а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, разъяснять положения, содержащиеся в настоящих Правилах и договоре страхования.

8.2.2. Выдать Страхователю (Выгодоприобретателю) страховой полис в установленный срок.

8.2.3. При страховании по генеральному полису - по требованию Страхователя выдавать страховые полисы по отдельным партиям имущества, подпадающим под действие генерального полиса.

8.2.4. Если договор страхования заключается без проверки наличия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у Страхователя (Выгодоприобретателя), информировать Страхователя (Выгодоприобретателя) о предусмотренных законодательством возможных последствиях отсутствия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у Страхователя или Выгодоприобретателя.

8.2.5. После того, как Страховщику стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, по запросу Страхователя, Выгодоприобретателя он должен быть проинформирован:

1) обо всех предусмотренных договором и (или) Правилами страхования необходимых действиях, которые Страхователь, Выгодоприобретатель должен предпринять, и обо всех документах, представление которых обязательно для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем и определения размера страховой выплаты, а также о сроках проведения указанных действий и представления документов;

2) о предусмотренных договором и (или) Правилами страхования форме и способах осуществления страховой выплаты и порядке их изменения, направленных на обеспечение прав Страхователя, Выгодоприобретателя на получение страховой выплаты удобным для него способом из числа указанных в договоре страхования.

8.2.6. Не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе) и его имущественном положении, соблюдать строгую конфиденциальность деловой, коммерческой и иной информации, полученной в связи с заключением и исполнением договора страхования, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.2.7. Обеспечить обработку персональных данных Страхователя (Выгодоприобретателя), их представителей в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», в том числе распространение и передачу персональных данных в целях заключения и исполнения договора страхования.

8.2.8. Нести иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором страхования.

8.3. Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право:

8.3.1. Получить информацию о Страховщике в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.3.2. Ознакомиться с настоящими Правилами.

8.3.3. Требовать от Страховщика разъяснения условий страхования, своих прав и обязанностей по договору страхования.

8.3.4. Доказывать иную оценку стоимости застрахованного имущества, чем оценка его Страховщиком, в том числе воспользоваться услугами независимой экспертизы в целях определения действительной стоимости имущества.

8.3.5. Запросить у Страховщика информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру.

8.3.6. Заключить договор страхования (полиса) в пользу третьих лиц (Выгодоприобретателей), имеющих основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

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

8.3.8. Получить один раз бесплатно дубликат договора страхования (страхового полиса) в случае его утраты. При выдаче дубликата оригинал договора страхования прекращает действовать.

8.3.9. Досрочно отказаться от договора страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами страхования.

8.4. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

8.4.1. Ознакомиться с настоящими Правилами.

8.4.2. Соблюдать настоящие Правила и условия договора страхования (полиса).

8.4.3. Своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размере и порядке, предусмотренные договором страхования.

8.4.4. При заключении договора страхования сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления, предоставлять Страховщику дополнительную информацию о застрахованном имуществе в период страхования.

8.4.5. В течение 3 (трех) рабочих дней сообщить Страховщику способом, обеспечивающим фиксирование текста (с указанием отправителя) и даты сообщения о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

8.4.6. При увеличении страхового риска по требованию Страховщика уплатить дополнительную страховую премию и (или) подписать дополнительное соглашение об изменении условий договора страхования, либо направить Страховщику письменный отказ от уплаты дополнительной премии и (или) изменения условий договора.

8.4.7. Соблюдать правила пожарной безопасности и установленные нормы содержания и эксплуатации объектов страхования, обеспечивать его сохранность.

8.4.8. В течение срока действия договора страхования хранить всю имеющуюся по застрахованному имуществу документацию, в том числе связанную с его обслуживанием, передачей на него прав (например, договоры, паспорта, акты, свидетельства, титулы, накладные, сертификаты, доверенности, счета, счета-фактуры, платежные поручения, ордера, чеки, авизо, декларации). В отношении объектов имущества, по которым Страхователем (Выгодоприобретателем) заявлялись или могут быть заявлены к возмещению убытки, документы, указанные в настоящем пункте, необходимо хранить в течение сроков исковой давности по требованиям, вытекающим из договора имущественного страхования.

8.4.9. При заключении договора в пользу Выгодоприобретателя уведомить Выгодоприобретателя о факте заключения договора страхования и сообщить ему порядок взаимодействия со Страховщиком при наступлении страхового случая и обращении за страховой выплатой.

8.4.10. При страховании по генеральному полису - в отношении каждой партии имущества, подпадающей под действие генерального полиса, сообщать Страховщику обусловленные таким полисом сведения в предусмотренный им срок, а если он не предусмотрен, немедленно по их получении. Страхователь (Выгодоприобретатель) не освобождается от этой обязанности, даже если к моменту получения таких сведений возможность убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, уже миновала.

8.4.11. При страховании денежных средств содержать застрахованное имущество в хранилищах или специальных местах хранения, соблюдать требования постановлений и положений, утвержденных Банком России, Гражданского кодекса Российской Федерации и иных законодательных актов Российской Федерации, в том числе требование относительно запрета хранения в хранилище, сейфе ценностей, личных вещей и денежных средств работников организации, иных посторонних предметов.

8.4.12. При страховании товарно-материальных ценностей вести учет товаров на складе (в торговом зале). При наступлении страхового случая Страховщику должны быть представлены соответствующие данные учета о наличии и движении товарно-материальных ценностей.

8.4.13. При страховании имущества в холодильных установках вести журнал режима работы каждой холодильной камеры с указанием температур охлаждения в камере, а также других необходимых данных.

8.4.14. При страховании имущества в холодильных установках обеспечивать постоянное техническое

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

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

8.4.16. Своевременно сообщать Страховщику о смене своих банковских реквизитов, места нахождения, фактического места жительства телефонов, а также персональных данных в случае их изменения, если договором страхования не предусмотрено иное.

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

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

Компетентными органами считаются:

– при пожаре, ударе молнии, взрыве – Государственная противопожарная служба (ГПС) МЧС России, органы внутренних дел (при пожаре, взрыве);

– при аварии водопроводных, канализационных, отопительных систем, систем пожаротушения, поломок стиральных, посудомоечных машин, водонагревательных приборов, обогревательного оборудования, механических повреждений или внутренних поломок аквариума, проникновении воды из соседних помещений – государственные аварийные службы, коммунальные службы, эксплуатационные организации;

– при наезде транспортных средств, падении летающих объектов, их частей, хищении, противоправных действиях третьих лиц, террористическом акте, бое оконных стекол и подобных сооружений в результате действий третьих лиц – органы внутренних дел, органы государственной инспекции по безопасности дорожного движения;

– при стихийных бедствиях – органы метеослужб, МЧС, органы внутренних дел.

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

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

в) незамедлительно, но в любом случае не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня, когда Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно о произошедшем событии, уведомить Страховщика телефонограммой или телеграммой, сообщив следующие сведения:

– номер и дату договора страхования (полиса);

– краткие сведения о произошедшем событии;

– имеющиеся сведения о размере ущерба;

– данные контактного лица Страхователя (Выгодоприобретателя) для оперативной связи;

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

Во всех случаях Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан обеспечить Страховщику или его уполномоченным представителям возможность участвовать как самостоятельно, так и совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем) во всех комиссиях по расследованию причин события и обследованию поврежденного имущества. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан обеспечить Страховщику или его уполномоченным представителям доступ к подлинникам любых документов, имеющих отношение к страховому случаю и застрахованному имуществу, которое в связи с указанным страховым случаем было повреждено или утрачено.

Если Страховщик не обеспечил прибытие своего представителя в течение 5 (пяти) рабочих дней для осмотра поврежденного застрахованного имущества, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

- обратиться к независимому эксперту для составления акта осмотра поврежденного имущества, отметив в нем отсутствие при осмотре представителя Страховщика, сделать необходимые фотографии, после чего может приступить к восстановлению застрахованного имущества;
- письменно сообщить Страховщику об организации экспертизы (о начале ее проведения) – не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты начала экспертизы;
- д) предъявить Страховщику поврежденное имущество или остатки от него, а также поврежденные части, детали и принадлежности имущества или остатки от них;
- е) обеспечить представителю Страховщика возможность беспрепятственного осмотра поврежденного имущества;
- ж) надлежащим образом оформить и сохранить все необходимые документы, связанные с произошедшим событием;
- з) обеспечить документальное оформление события, в том числе с помощью видео– и фотосъёмки; получить от соответствующих компетентных органов, органов контроля и надзора, специально созданных комиссий документы, акты и заключения, подтверждающие факт события, его причины и последствия;
- и) предоставить Страховщику возможность изучать, копировать, фотографировать любые документы, связанные с причинением ущерба, а также опрашивать любое лицо, знающее обстоятельства дела;
- к) письменно уведомлять Страховщика обо всех запланированных действиях с поврежденным застрахованным имуществом не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до планируемой даты начала осуществления соответствующих действий;
- л) после восстановления (ремонта) по требованию Страховщика предъявить для осмотра застрахованное имущество, а также по письменному запросу Страховщика представить фото- и видеоматериалы отремонтированного имущества;
- м) при наличии лиц (иных, чем Страхователь (Выгодоприобретатель) и их работники), ответственных за ущерб, причиненный застрахованному имуществу:
 - незамедлительно сообщить об этом Страховщику;
 - не отказываться от прав требования к виновному лицу при оформлении события в компетентных органах;
 - направить письменную претензию в адрес виновного лица с требованием возместить причиненные убытки в добровольном порядке. Содержание такой претензии должно быть письменно согласовано со Страховщиком.

8.4.18. Нести иные обязанности, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором страхования.

8.5. Права и обязанности сторон по использованию персональных данных:

8.5.1. В отношении договоров страхования (полисов), заключенных на основании настоящих Правил страхования, обработка Страховщиком персональных данных Страхователей (Выгодоприобретателей) осуществляется на основании Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

8.5.2. Персональные данные Страхователя и Выгодоприобретателей включают в себя в том числе: фамилия, имя, отчество, дата рождения, место рождения, адрес места жительства (места пребывания), контактный телефон, паспортные данные, а также данные, содержащиеся в документах, предоставляемых Страхователем в связи с наступлением страховых случаев, другие данные, указанные в заключенном со Страховщиком договоре страхования (включая неотъемлемые его части – заявление на страхование, приложения и др.), которые могут быть отнесены в соответствии с законодательством Российской Федерации к персональным данным.

8.5.3. Согласие Страхователя на обработку персональных данных Страхователя действует в течение 25 лет, если иное не установлено договором страхования.

8.5.4. В установленных законом случаях, субъект персональных данных вправе отозвать свое согласие посредством составления соответствующего письменного документа, который должен быть направлен в адрес Страховщика заказным письмом с уведомлением о вручении, либо вручен лично под расписку уполномоченному представителю Страховщика, либо направлен Страховщику в ином порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, позволяющим достоверно установить дату получения данного заявления Страховщиком. Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано субъектом персональных данных полностью или в части информирования о других страховых продуктах и услугах.

9. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ И СРОКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВАНИЙ ДЛЯ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ

ВЫПЛАТЕ

9.1. Размер ущерба определяется Страховщиком на основании составленного его представителем акта и документов, полученных от компетентных органов и (или) других организаций (в том числе оценочных, экспертных).

9.2. Размер страхового возмещения определяется, исходя из причиненного ущерба, но не может превышать установленные договором страхования страховые суммы (лимиты ответственности). Страховая выплата производится Страховщиком с учетом франшизы, если она предусмотрена договором страхования.

9.3. Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации по безналичному расчету.

При страховании с применением валютного эквивалента страховая выплата осуществляется в российских рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному для валюты, в которой выражена страховая сумма (валюта страхования), на дату осуществления страховой выплаты, если иное не предусмотрено договором страхования, но не более максимального курса для выплат, под которым понимается курс валюты страхования, установленный Центральным банком Российской Федерации на дату заключения договора страхования, увеличенный на 1% (один процент) за каждый месяц (в том числе неполный), прошедший с даты заключения договора страхования. При этом сумма всех выплат по договору в российских рублях не может превышать страховую сумму, умноженную на курс валюты страхования, установленный Центральным банком Российской Федерации на дату заключения договора страхования (полиса).

9.4. Страховщик принимает решение о страховом случае и размере причиненного ущерба, подлежащего возмещению, на основании:

9.4.1. Заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) о страховой выплате с подробным описанием всех обстоятельств произошедшего события, содержащего в том числе идентифицирующие признаки заявителя: для физических лиц - фамилия, имя, отчество, дата и место рождения, гражданство, место регистрации; для юридических лиц – полное наименование, ИНН, ОГРН, адрес места нахождения, номер телефона, фамилия, имя отчество единоличного исполнительного органа.

9.4.2. Договора страхования со всеми приложениями.

9.4.3. Документов, подтверждающих оплату страховой премии (страховых взносов).

9.4.4. Представленных Страхователем (Выгодоприобретателем) документов, перечисленных в п. 9.6 настоящих Правил.

9.4.5. Акта осмотра поврежденного имущества, составленного Страховщиком или уполномоченным представителем Страховщика.

9.4.6. Расчета размера ущерба, произведенного Страховщиком и (или), по направлению Страховщика, независимым экспертом.

Для проведения расчета размера ущерба Страховщик вправе запросить у Страхователя (Выгодоприобретателя) надлежаще заверенную копию технического паспорта застрахованного объекта недвижимости.

9.4.7. Банковских реквизитов для осуществления страховой выплаты.

9.4.8. Документов, удостоверяющих личность обратившегося за страховой выплатой.

Если с заявлением на страховую выплату (или за страховой выплатой) обращается представитель Страхователя (Выгодоприобретателя), то у него должна быть надлежащим образом оформленная доверенность, подтверждающая полномочия на подписание заявления (или на получение страховой выплаты).

9.4.9. Согласия на обработку персональных данных (в случаях, если согласно законодательству Российской Федерации Страховщик не вправе осуществлять обработку персональных данных без такого согласия).

9.5. Страховщик вправе принять решение о признании события страховым случаем и об осуществлении страховой выплаты на основании надлежаще заверенных копий документов, перечисленных в п. 9.6 настоящих Правил. Если с учетом обстоятельств конкретного страхового случая документы, представленные Страхователем (Выгодоприобретателем) однозначно подтверждают факт страхового случая, размер причинного вреда и причинно-следственную связь между ними, Страховщик вправе сократить перечень документов, перечисленных в п. 9.6 настоящих Правил.

9.6. Документы, необходимые для подтверждения факта страхового случая и размера причиненного ущерба:

9.6.1. Перечень погибшего, утраченного или поврежденного имущества с указанием марки/модели и

инвентарных номеров поврежденного имущества (при наличии), характера и объемов его повреждения.

9.6.2. Документы, составленные Страхователем (Выгодоприобретателем) по факту наступления события, имеющего признаки страхового случая, с указанием причин и обстоятельств его возникновения, а также лиц, виновных в наступлении события, имеющего признаки страхового случая, если виновные имеются. При этом если порядок и форма составления указанных документов предусмотрены соответствующими нормативными актами, документы должны быть представлены строго в соответствии с указанными нормативными актами.

9.6.3. Документы, подтверждающие наличие у Страхователя (Выгодоприобретателя) на момент наступления события, имеющего признаки страхового случая, основанного на законе, ином правовом акте или договоре интереса в сохранении застрахованного имущества (свидетельства о регистрации права собственности, договоры купли-продажи, поставки, подряда, аренды, кредита, залога), а также документы, необходимые для определения причин события и размера убытка, в частности, позволяющие судить о стоимости погибшего, поврежденного или утраченного имущества (бухгалтерские и финансовые документы, балансовая справка, договоры купли-продажи, поставки, подряда, аренды, кредита, залога, кадастровый план, технический план, справка БТИ), стоимости необходимых ремонтно-восстановительных работ.

9.6.4. Справки и другие документы компетентных органов, подтверждающие факт наступления страхового случая и содержащих информацию о дате (датах) наступления страхового случая, причинах, обстоятельствах его возникновения, характере произошедшего события, ориентировочном ущербе и виновных лицах, если виновные имеются:

– при пожаре – процессуальные документы из органов надзорной деятельности МЧС РФ, правоохранительных органов в виде постановлений, актов, определений, протоколов, заключений пожарно-технической экспертизы, акты, заключения аварийно-технических служб, государственных и ведомственных комиссий, данные, свидетельствующие об уровне пожарной безопасности, с указанием даты последнего обследования места страхования (объекта) государственным инспектором по пожарному надзору (в том числе имеющихся предписаний об устранении нарушений), акты обследования взрывоопасных объектов, расположенных на территории страхования или в непосредственной близости от нее, аварийной службы газовой сети, перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения;

– при взрыве – акты (заключения) аварийно-технических служб, процессуальные документы из правоохранительных органов, заключения производственно-технической экспертизы, данные, свидетельствующие об уровне пожарной безопасности, с указанием даты последнего обследования места страхования (объекта) государственным инспектором по пожарному надзору (в том числе имеющихся предписаний об устранении нарушений), акты обследования взрывоопасных объектов, расположенных на территории страхования или в непосредственной близости от нее, аварийной службы газовой сети, акты (заключения) аварийно-технических служб, Ростехнадзора, перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения;

– при воздействии дыма – внутренний акт Страхователя (Выгодоприобретателя) о расследовании произошедшего события, справки государственной противопожарной службы (при наличии), акты, заключения аварийно-технических служб, данные, свидетельствующие об уровне пожарной безопасности, с указанием даты последнего обследования объекта государственным инспектором по пожарному надзору, перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения;

– при ударе молнии – справка из Росгидромета или территориального органа МЧС, акты (заключения) органов ГПС, справка районной энергообеспечивающей организации о перепадах в напряжении или о перенапряжении в результате грозových явлений;

– при повреждении имущества в результате падения летательных объектов, зданий, деревьев, их частей, опор ЛЭП, иных инородных предметов, при звуковом ударе – заключение (отчет) государственной (межведомственной) комиссии по факту расследования летного происшествия, актов служб, обеспечивающих безопасность полетов воздушных судов, жилищно-коммунальных хозяйств, аварийно-технических, и аварийно-спасательных служб, подразделений МЧС, органов внутренних дел;

– при аварии водо-, тепло-, отопительных и канализационных систем, холодильных установок – внутренний акт Страхователя (Выгодоприобретателя) о расследовании произошедшего события, акты (заключения) специализированных служб, эксплуатирующих инженерные системы и сети с описанием причины выхода из строя данных систем, определения виновной стороны, справки жилищно-эксплуатационного управления (или иных подобных организаций, управляющих компаний), в случае если здание (помещение) жилое, акты (заключения) аварийно-технических служб, государственных и

- ведомственных комиссий, правоохранительных органов, перечень поврежденных (уничтоженных) элементов объекта страхования с указанием степени повреждения;
- при стихийных бедствиях – акты, заключения территориальных подразделений Росгидромета и сейсмологической службы, технических, государственных и ведомственных комиссий, компетентных органов, подразделений МЧС, геологическая фотография объекта страхования, документы местных органов исполнительной власти, акты, заключения аварийно-технических и аварийно-спасательных служб, перечень поврежденных (уничтоженных) элементов объекта страхования с указанием степени повреждения;
 - при наезде транспортных средств – процессуальные документы государственной инспекции по безопасности дорожного движения, подтверждающие факт и обстоятельства ДТП, перечень поврежденных (уничтоженных) элементов объекта страхования с указанием степени повреждения, в случае невозможности фиксации наезда транспортного средства на объект страхования силами сотрудников ГИБДД (внутренняя охраняемая территория организации, предприятия (юридически, документально оформленная и принадлежащая организации)) - внутренний акт Страхователя/Выгодоприобретателя о факте и результатах расследования произошедшего события, акты аварийно-спасательных или иных специализированных служб;
 - при противоправных действиях третьих лиц и хищения застрахованного имущества - процессуальные документы из правоохранительных органов (органов дознания и предварительного следствия, прокуратуры, суда), в том числе талон уведомление о принятии заявления Страхователя (Выгодоприобретателя), копия постановления (определения) о возбуждении (об отказе в возбуждении) уголовного/административного дела по факту противоправного действия, приведшего к гибели, повреждению или хищению застрахованного имущества, или копия постановления об отказе в возбуждении уголовного дела, постановление о признании потерпевшим, протокол осмотра места происшествия, схема места происшествия, список поврежденного или похищенного имущества, документы, свидетельствующие о наличии, состоянии и срабатывании охранных систем (договоры, контракты, протоколы испытаний, справки);
 - при террористическом акте - справка о возбуждении органами внутренних дел уголовного дела, либо Следственного комитета, ФСБ (если в расследовании обстоятельств участвуют органы ФСБ) по факту данного происшествия, копия постановления о возбуждении уголовного дела, документы, свидетельствующие о наличии состояния и срабатывании охранных систем (договоры, контракты, протоколы испытаний, справки), перечень поврежденных (уничтоженных) элементов объекта страхования с указанием степени повреждения;
 - при бое оконных стекол, зеркал, витрин и аналогичных изделий из стекла - документы (акты, протоколы, заключения), составленные Страхователем (Выгодоприобретателем), с указанием причин и обстоятельств боя стекол; документы из компетентных органов (при наличии таких документов) о причине и обстоятельствах боя стекол (акты, заключения территориальных подразделений Росгидромета, государственных и ведомственных комиссий, подразделений МЧС, документы из органов внутренних дел (талон уведомления о принятии заявления Страхователя (Выгодоприобретателя)/справка об обращении в органы внутренних дел, копия постановления о возбуждении уголовного дела или об отказе в возбуждении уголовного дела, заверенная печатью органа внутренних дел, в производстве которого находится уголовное дело);
 - при аварии в системе энергоснабжения объекта, на котором расположены объекты – внутренний акт Страхователя (Выгодоприобретателя) о расследовании произошедшего события, акты (заключения) специализированных служб, эксплуатирующих инженерные системы и сети с описанием причины выхода из строя данных систем, определения виновной стороны, государственных и ведомственных комиссий, перечень поврежденных (уничтоженных) объектов с указанием степени повреждения;
 - при конструктивных дефектах - заключение компетентных органов о причинах гибели здания/строения, помещений на момент наступления страхового случая; акт обследования технического состояния здания/строения, помещений, выданный муниципальным/административным органом; заключение соответствующей уполномоченной экспертной организации об оценке технического состояния конструкции имущества с указанием причин повреждений, технологии и стоимости восстановительного ремонта; документ, подтверждающий размер ущерба;
 - при проведении погрузо-разгрузочных работ - документы, составленные Страхователем (Выгодоприобретателем) по факту наступления события, имеющего признаки страхового случая, с указанием причин и обстоятельств его возникновения, а также лиц, виновных в наступлении события, имеющего признаки страхового случая, если виновные имеются. При этом если порядок и форма составления указанных документов предусмотрены соответствующими нормативными актами,

документы должны быть представлены строго в соответствии с указанными нормативными актами; документы из компетентных органов (при наличии таких документов) о причине и обстоятельствах события (акты, заключения территориальных подразделений государственных и ведомственных комиссий, документы из органов внутренних дел);

– при поломках холодильного оборудования - документы, составленные Страхователем (Выгодоприобретателем) по факту наступления события, имеющего признаки страхового случая, с указанием причин и обстоятельств его возникновения, а также лиц, виновных в наступлении события, имеющего признаки страхового случая, если виновные имеются, акты, заключения аварийно-технических служб, служб энергоснабжения, государственных и ведомственных комиссий. При этом если порядок и форма составления указанных документов предусмотрены соответствующими нормативными актами, документы должны быть представлены строго в соответствии с указанными нормативными актами;

– при иных рисках внешнего воздействия - документы, подтверждающие причины и факт наступления события, размер причиненного ущерба из соответствующих компетентных органов в пределах их компетенции, в зависимости от произошедшего события;

– решения суда (арбитражного суда), при разрешении споров в судебном порядке.

9.6.5. Документы, содержащие сведения о технических характеристиках, обслуживании и эксплуатации имущества (копии технических паспортов поврежденного имущества; копии графиков ремонта имущества, составленные до его повреждения в результате наступления события, имеющего признаки страхового случая; копия выписки из ежедневного журнала эксплуатации оборудования или копия выписки из оперативного журнала с отметками об аварии (инциденте, событии, происшествии); копии инструкций по обслуживанию и эксплуатации поврежденного имущества), акты инвентаризации имущества (составленные на дату, ближайшую к дате наступления события, имеющего признаки страхового случая и составленные по факту повреждения или утраты имущества); акты о списании основных средств.

9.6.6. Документы, подтверждающие сдачу пострадавшего имущества в утиль и (или) уничтожение остатков имущества (если такое уничтожение было согласовано со Страховщиком), документы учета движения (поступления, отгрузки, выбытия) товарных запасов готовой продукции, сырья, материалов, полуфабрикатов, товаров для реализации.

9.6.7. Документы (договоры и все приложения к ним, технические задания, дефектные ведомости, ведомости объемов ремонтно-восстановительных работ, локальные сметные расчеты ремонтных работ, акты приемки выполненных работ, счета-фактуры, платежные поручения с отметкой банка об исполнении, квитанции, накладные, иные платежные документы), подтверждающие размер расходов Страхователя (Выгодоприобретателя) на восстановление поврежденного имущества, пострадавшего при страховом случае, расходов на проведение экспертизы с целью установления причин и (или) размера убытков, если данные расходы возмещаются по условиям договора страхования.

9.6.8. Документы (договоры и все приложения к ним, технические задания, дефектные ведомости, ведомости объемов ремонтно-восстановительных работ, локальные сметные расчеты ремонтных работ, акты приемки выполненных работ, счета-фактуры, платежные поручения с отметкой банка об исполнении, квитанции, накладные, иные платежные документы), подтверждающие размер расходов по расчистке места происшествия от обломков (остатков) застрахованного имущества, пострадавшего при страховом случае, если данные расходы возмещаются по условиям договора страхования.

9.6.9. Документы, отражающие стоимость пригодных для дальнейшего использования остатков поврежденного имущества (приходный ордер, акт об оприходовании материальных ценностей).

9.6.10. Документы бухгалтерского учета Страхователя (Выгодоприобретателя), которые подтверждают факт совершения хозяйственных операций с застрахованным имуществом, балансами и инвентарными описями (ведомости) основных фондов.

9.6.11. Документы, которые упоминаются (на которые имеется ссылка) в документах, указанных в настоящем пункте, и относятся к произошедшему событию.

9.6.12. Если по договору страхования были застрахованы товарно-материальные ценности в торговом зале/на складе, в холодильных установках помимо вышеуказанных документов необходимо предоставить:

– документы, подтверждающие правообладание ТМЦ Страхователем (Выгодоприобретателем) на момент страхового случая: договоры поставки, купли-продажи, счета-фактуры, платежные поручения, передаточные акты, товарные накладные;

– договор залога и связанные с ним документы (кредитный договор, соглашения, акты, платежные поручения, справку кредитора об остаточной задолженности), а также книгу учета товаров,

находящихся в залоге – если ТМЦ в залоге;

- документы бухгалтерского учета, подтверждающие учет застрахованных ТМЦ Страхователем: регистры бухгалтерского учета, содержащие информацию о застрахованных товарно-материальных ценностях; оборотно-сальдовые ведомости, составленные на дату, ближайшую к дате наступления события, имеющего признаки страхового случая;

- документы, подтверждающие факт наличия застрахованных ТМЦ на территории страхования в момент страхового случая: документы складского учета с фиксацией сведений о конкретном месте размещения застрахованных товарно-материальных ценностей: карточки (или книги) складского учета; документы инвентаризации и ревизионных проверок (инвентаризационные описи и акты);

- список застрахованных ТМЦ с их конкретным обозначением, в отношении которых до момента страхового случая были выявлены недостатки (с приложением соответствующих актов фиксации недостатков и переоценкой стоимости);

- список застрахованных ТМЦ с их конкретным обозначением, которые были возвращены Страхователю до наступления страхового случая, независимо от причин возврата (в том числе недостатки товара, неоплата покупателем) (с приложением соответствующих актов фиксации состояния товара на момент возврата и оценкой стоимости);

- акты инвентаризации, списания, утилизации и иные документы о стоимости и движении остатков товаров, ставших негодными вследствие страхового случая;

- документы учета движения товара в торговом зале/на складе;

- договор хранения (если заключался); опись условий хранения товаров на складе и системы обеспечения условий хранения; описание упаковки/маркировки товара, хранящегося на складах и местах хранения;

- заключение специализированной организации о пригодности для использования и возможности восстановления поврежденного имущества; акт списания ТМЦ; акт утилизации ТМЦ.

При этом если порядок и форма составления указанных документов предусмотрены соответствующими нормативными актами, документы должны быть представлены строго в соответствии с указанными нормативными актами.

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

9.7. Документы, предоставляемые Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщику должны быть оформлены надлежащим образом (оригиналы подписаны уполномоченным лицом, копии - заверены уполномоченным лицом, проставлены все необходимые печати, многостраничные документы или пакеты документов прошиты, скреплены подписью уполномоченного лица и печатью, документы компетентных органов заверены печатью организации, выдавшей документ, или нотариально заверены). Все представляемые Страхователем (Выгодоприобретателем) документы на иностранном языке должны быть переведены на русский язык и иметь перевод, сделанный специалистом, чья подпись и квалификация нотариально удостоверены. Расходы по переводу представленных документов на русский язык относятся на лицо, обратившееся за страховой выплатой.

9.8. При личном обращении Выгодоприобретателя (Страхователя) Страховщик принимает документы на страховую выплату по описи, реестру или акту приема-передачи. Опись, реестр или акт приема-передачи подписывается Страховщиком и Выгодоприобретателем (Страхователем) с указанием даты приема документов. Дата приема документов может быть внесена посредством использования автоматизированных систем.

При получении документов на страховую выплату почтовым отправлением или в форме электронного документа Страховщик проверяет комплектность документов (соответствие требованиям настоящих Правил и (или) договора страхования) и правильность их оформления.

В случае выявления факта предоставления Выгодоприобретателем (Страхователем) документов, недостаточных для принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и (или) ненадлежащим образом оформленных документов в соответствии с требованиями настоящих Правил и (или) договора страхования, Страховщик обязан:

- принять их, при этом срок принятия решения о страховой выплате не начинает течь до предоставления последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов;

- уведомить об этом подавшее заявление на страховую выплату лицо с указанием перечня недостающих и (или) ненадлежащим образом оформленных документов.

Срок уведомления физических лиц – получателей страховых услуг о выявлении факта предоставления получателем страховых услуг документов, недостаточных для принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и (или) ненадлежащим образом оформленных документов составляет 15 (пятнадцать) рабочих дней.

9.9. При необходимости работа по определению причин наступления события, имеющего признаки страхового случая, по поручению Страховщика может выполняться представителями специализированной организации (независимыми экспертами, сюрвейерами).

9.10. Условиями договора страхования могут быть предусмотрены следующие способы определения размера ущерба:

а) на основании сметы (расчета) размера ущерба, составленной независимой экспертной организацией по направлению Страховщика;

б) на основании фактических затрат на восстановительный ремонт, проведенный Страхователем по согласованию со Страховщиком.

Если договором страхования не предусмотрен способ определения размера ущерба, то ущерб определяется на основании сметы (расчета), составленной независимой экспертной организацией по направлению Страховщика.

9.11. Размер ущерба определяется:

9.11.1. В случае гибели или утраты застрахованного имущества - в размере действительной стоимости имущества, рассчитанной на дату заключения договора страхования, за вычетом стоимости остатков, которые могут быть проданы или использованы по функциональному назначению.

Под гибелью имущества понимается уничтожение имущества при технической невозможности его восстановления или такое повреждение имущества, когда необходимые восстановительные расходы равны или превышают 90% его действительной стоимости, либо равны или превышают такую стоимость, в месте его нахождения на дату заключения договора страхования.

Если расходы на ремонт (восстановление) застрахованного имущества превышают его стоимость непосредственно перед наступлением страхового случая, то размер ущерба определяется в порядке, установленном в абз. 1 настоящего пункта.

В случае утраты, гибели застрахованного имущества Страхователь, Выгодоприобретатель вправе отказаться от своих прав на него в пользу Страховщика в целях получения от него страховой выплаты (страхового возмещения) в размере полной страховой суммы.

9.11.2. В случае повреждения имущества ущерб определяется в размере расходов на восстановление имущества до состояния, в котором оно находилось до наступления страхового случая (восстановительных расходов). Восстановительные расходы определяются исходя из средних сложившихся в соответствующем регионе цен, но не более установленной договором страхования страховой суммы. Под восстановительными расходами в рамках настоящих Правил понимаются следующие расходы:

а) на покупку материалов, необходимых для выполнения ремонта;

б) на оплату работ по проведению ремонта;

в) по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества до состояния, в котором они находились непосредственно до наступления страхового случая.

Из суммы восстановительных расходов вычитается износ заменяемых частей, узлов, агрегатов и деталей, если договором страхования прямо не предусмотрено иное.

В расчет восстановительных расходов включаются расходы на производство только тех работ, которые связаны с поврежденной частью застрахованного имущества и необходимы для устранения последствий страхового случая. Дополнительные затраты, вызванные срочностью проведения работ, усовершенствованием или изменением планировки (конструкции) застрахованного имущества, производством плановых ремонтов, экспресс-доставкой материалов, запасных частей или машин, перевозкой воздушным транспортом, не возмещаются.

В восстановительные расходы 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 переборке, профилактическому обслуживанию или гарантийному ремонту застрахованного имущества, а также иные расходы по ремонту, необходимость которых не обусловлена страховым случаем;

– расходы на расчистку места происшествия от обломков (остатков) застрахованного имущества, если возмещение таких расходов прямо не предусмотрено договором страхования. Если же договором страхования предусмотрено возмещение расходов по расчистке, Страхователь (Выгодоприобретатель) должен письменно уведомить Страховщика о своем намерении предъявить требование по оплате стоимости работ по расчистке завалов и очистке не позднее одного месяца со дня наступления страхового случая, если иное не предусмотрено договором страхования;

– расходы, возмещение которых не предусмотрено договором страхования;

– расходы сверх необходимых и (или) достаточных для восстановления имущества.

9.11.3. Для товарно-материальных ценностей договором страхования может быть установлен один из следующих вариантов определения размера ущерба:

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

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

При страховании товарно-материальных ценностей в магазине/на складах, в холодильных установках при определении ущерба учитываются также, в том числе экономия расходов по хранению в холодильных камерах в связи с его досрочным прекращением из-за страхового случая, выручка от реализации поврежденного застрахованного имущества.

9.11.4. В отношении застрахованных денег ущерб определяется, исходя из номинальной стоимости утраченных (погибших) поврежденных денежных знаков. При этом под поврежденными денежными знаками понимаются такие денежные знаки, которые в соответствии с действующим законодательством не подлежат замене банками.

9.11.5. При страховании носителей данных и документированной информации на технических носителях ущерб определяется, исходя из расходов на восстановление или повторное производство папок с документами (файлов), планов, деловых книг, картотек, чертежей и иной документированной информации (документов), в том числе на магнитных пленках, дисках, дискетах и других технических носителях данных, включая возмещение стоимости самих носителей данных, но не более страховой суммы.

Если восстановление информации не требуется, при определении ущерба учитывается только стоимость самих носителей информации.

Иные убытки в отношении документированной информации в составе возмещаемого ущерба не учитываются.

При этом в отношении документированной информации на технических носителях ущерб возмещается только в том случае, когда разрушение, ущерб или изменение данных на носителе является результатом ущерба, причиненного носителю данных, который подлежит возмещению в соответствии с договором страхования.

9.12. При определении размера ущерба при повреждении застрахованного имущества не учитываются повреждения имуществу, полученные в течение срока действия договора страхования, в отношении которых Страхователь (Выгодоприобретатель) ранее обращался к Страховщику за получением страховой выплаты, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не предоставил Страховщику документальное подтверждение устранения данных повреждений.

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

9.14. Если страховая сумма установлена ниже действительной стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть причиненного ущерба пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, если иное не оговорено договором страхования.

9.15. Из суммы страхового возмещения вычитаются:

– не уплаченная часть страховой премии (страховые взносы), если договором предусмотрена оплата страховой премии в рассрочку;

– величина франшизы, если она установлена условиями договора.

9.16. Сумма всех страховых выплат по конкретному виду страхового случая, предусмотренному договором страхования, не может превышать размер страховой суммы (лимита ответственности),

установленный договором страхования по данному страховому риску.

9.17. Если договором страхования установлена общая страховая сумма, сумма страховых выплат по всем страховым случаям, предусмотренных договором страхования, не может превышать размер общей страховой суммы.

9.18. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщить Страховщику о найденном имуществе, которое было утрачено в результате страхового случая. В случае возвращения найденного имущества Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан вернуть Страховщику соответствующую часть произведенной страховой выплаты в срок не более 15 (пятнадцати) рабочих дней, с даты возвращения Страхователю (Выгодоприобретателю) найденного имущества.

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

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

9.21. При непредставлении лицом, обратившимся за страховой выплатой, банковских реквизитов, а также других сведений, необходимых для осуществления страховой выплаты в безналичном порядке, Страховщик вправе продлить (приостановить) срок осуществления страховой выплаты до получения Страховщиком указанных сведений. Страховщик обязан уведомить обратившееся лицо о факте приостановки и запросить у него недостающие сведения.

9.22. В течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня, следующего за днем получения Страховщиком заявления о страховой выплате и всех предусмотренных пунктами 9.4, 9.6 настоящих Правил документов (последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов), необходимых для принятия решения об осуществлении страховой выплаты и определения размера ущерба, Страховщик принимает решение о наличии или отсутствии оснований для страховой выплаты. Если принято решение о наличии оснований для страховой выплаты Страховщик в течение вышеуказанного срока утверждает страховой акт, после чего в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней производит страховую выплату.

В случае отсутствия правовых оснований для осуществления страховой выплаты (далее – решение об отказе) Страховщик в течение 3 (трех) рабочих дней после принятия решения об отказе информирует Страхователя, Выгодоприобретателя в письменном виде об основаниях принятия такого решения со ссылками на нормы права и (или) условия договора страхования и Правил страхования, на основании которых принято решение об отказе. Указанная информация предоставляется в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству.

9.23. В случае неисполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанности по предоставлению Страховщику документов в соответствии с п.п. 9.4, 9.6 настоящих Правил сроки принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты и осуществления страховой выплаты, установленные п. 9.22 настоящих Правил, не начинают течь.

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

9.25. Если договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик освобождается от страховой выплаты, если страховой случай наступил вследствие:

- военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;
- воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения, либо сочетания радиационного воздействия с токсическими, взрывными или иными опасными воздействиями.

9.26. Если договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или

уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

9.27. Страховщик освобождается от страховой выплаты, если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещаемые Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя). В этом случае Страховщик освобождается от страховой выплаты полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы.

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

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

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

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

9.30. Страховщик освобождается от обязанности осуществить страховую выплату, если страховой случай произошел в результате умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя), находящихся в прямой причинной связи со страховым случаем или направленных на его наступление.

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

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

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

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

11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

11.1. Все споры, вытекающие из договора страхования, разрешаются в претензионном порядке. Претензия должна содержать сведения о заявителе (наименование, местонахождение, адрес); содержание спора и разногласий; сведения об объекте (объектах), в отношении которого возникли разногласия, расчет суммы претензии. Сторона, получившая претензию, в течение 30 (тридцати) дней со дня ее получения обязана рассмотреть претензию и дать ответ.

11.2. В досудебном порядке спор подлежит рассмотрению финансовым уполномоченным, который рассматривает обращения в отношении Страховщика, если размер денежных требований потребителя страховых услуг не превышает 500 000 рублей, и если со дня, когда потребитель финансовых услуг узнал или должен был узнать о нарушении своего права, прошло не более 3-х лет.

Финансовый уполномоченный не рассматривает обращения:

- 1) если обращение не соответствует вышеуказанным критериям;
- 2) если потребитель финансовых услуг предварительно не обратился к Страховщику;
- 3) если в суде, третейском суде имеется либо рассмотрено дело по спору между теми же сторонами, о том же предмете и по тем же основаниям;
- 4) находящиеся в процессе урегулирования с помощью процедуры медиации;
- 5) по которым имеется решение финансового уполномоченного или соглашение, принятое по спору между теми же сторонами (в том числе при уступке права требования), о том же предмете и по тем же основаниям;

6) в отношении финансовых организаций, у которых отозвана (аннулирована) лицензия, которые исключены из реестра финансовых организаций соответствующего вида или которые находятся в процессе ликвидации, ликвидированы, прекратили свое существование или были признаны фактически прекратившими свою деятельность;

7) по вопросам, связанным с банкротством юридических и физических лиц;

8) по вопросам, связанным с компенсацией морального вреда и возмещением убытков в виде упущенной выгоды;

9) по вопросам, связанным с трудовыми, семейными, административными, налоговыми правоотношениями, а также обращения о взыскании обязательных платежей и санкций, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

10) направленные повторно по тому же предмету и по тем же основаниям, что и обращение, ранее принятое финансовым уполномоченным к рассмотрению;

11) содержащие нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы жизни, здоровью и имуществу финансового уполномоченного или иных лиц;

12) текст которых не поддается прочтению.

11.3. В случае недостижения сторонами согласия в претензионном порядке, а также если спор не подлежит рассмотрению финансовым уполномоченным или если финансовый уполномоченный не принял решение по обращению по истечении предусмотренного законом срока, прекратил рассмотрение обращения в соответствии с законом, или если заявитель не согласился с вступившим в силу решением финансового уполномоченного, спор подлежит урегулированию в суде в порядке, установленном договором страхования и законодательством Российской Федерации.

Приложение 1
к Правилам комбинированного страхования
имущества юридических лиц

БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ
(в % к страховой сумме, на срок страхования – один год)

1. Базовый пакет страховых рисков.

СТРАХОВЫЕ РИСКИ	Тарифные ставки по группам имущества					
	группа имущества А	группа имущества Б	группа имущества В	группа имущества Г	группа имущества Д	группа имущества Е
1	2	3	4	5	6	7
1) Пожар	0.10	0.04	0.15	0.14	0.08	0.05
2) Удар молнии	0.04	0.03	0.03	0.04	0.03	0.03
3) Взрыв	0.04	0.02	0.02	0.02	0.03	0.03
4) Падение пилотируемых летательных объектов, зданий, деревьев, их частей, опор ЛЭП, иных инородных предметов	0.03	0.01	0.02	0.01	0.02	0.01
5) Действие воды	0.11	0.10	0.12	0.08	0.12	0.05
6) Наезд наземных транспортных средств	0.03	0.02	0.02	0.03	0.04	0.02
7) Противоправные действия третьих лиц	0.07	0.08	0.13	0.05	0.15	0.03
8) Стихийные бедствия	0.08	0.05	0.06	0.09	0.10	0.05
9) Бой оконных стекол, зеркал, витрин и аналогичных изделий из стекла	0.06	0.03	0.04	0.03	0.06	0.04
10) Проведение погрузочно-разгрузочных работ	0.05	0.05	0.05	0.04	0.05	0.02
11) Воздействие дыма	0.03	0.02	0.02	0.02	0.03	0.03
12) Звуковой удар	0.04	0.02	0.01	0.01	0.02	0.02
13) Авария в системе энергоснабжения объекта, на котором расположено имущество	0.13	0.05	0.06	0.14	0.15	0.05
14) Конструктивные дефекты	0.14	0.15	0.06	0.04	0.07	0.05
15) Поломка холодильного оборудования	0.03	0.03	0.06	0.04	0.07	0.15
16) Иные риски внешнего воздействия	0.05	0.05	0.05	0.04	0.05	0.10
ПО ПОЛНОМУ ПАКЕТУ РИСКОВ	1.03	0.75	0.90	0.82	1.07	0.73
ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ РАСХОДЫ расходы по расчистке территории страхования после страхового случая для приведения территории в состояние, пригодное для проведения восстановительных работ – доля в тарифной ставке	0.03	0.02	0.03	0.02	0.03	0.02
Террористический акт	0.04	0.04	0.05	0.04	0.06	0.05

ГРУППЫ ИМУЩЕСТВА

А - объекты недвижимости в целом (здания и сооружения), а также их отдельные архитектурные и конструктивные части и элементы (части зданий, жилые и нежилые помещения, внутренняя отделка, инженерное оборудование); сооружения (башни, мачты, агрегаты и иные сооружения), хозяйственные постройки (в том числе гаражи, хранилища, склады, навесы, крытые площадки и ограждения), отдельные помещения (в том числе цеха, кабинеты, лаборатории), объекты незавершенного строительства;

Б - инженерное и производственно-технологическое оборудование (коммуникации, системы, аппараты, электронно-вычислительная техника, станки, передаточные и силовые машины, иные

механизмы и приспособления);

В - товарно-материальные ценности (товары, сырье и материалы), инвентарь, технологическая оснастка, предметы интерьера, мебель, обстановка, отделка зданий/помещений;

Г - автомобильный, железнодорожный, водный и воздушный транспорт считается застрахованным только на время его нахождения на охраняемой огороженной площадке или в закрытом помещении и только если такое страхование особо предусмотрено договором страхования;

Д - наличные деньги в рублях и иностранной валюте (в том числе находящиеся в банкоматах, торговых и разменных автоматах), акции, облигации; драгоценные металлы и камни – при наличии документа, подтверждающего пробу, вес, содержание драгоценных металлов, подлинность драгоценных камней, а также стоимость на момент заключения договора; предметы антиквариата – при наличии необходимых документов, подтверждающих подлинность, ценность, иные необходимые параметры, а также стоимость по курсу Банка России на момент заключения договора; носители данных и документированная информация на технических носителях (страхование информации возможно только совместно со страхованием носителя данных);

Е - замороженные, охлажденные или свежие продукты питания, подлежащие хранению в холодильных установках при определенном температурном режиме; а также иные товары или продукты, хранящиеся в холодильных установках при определенном температурном или климатическом режиме; другое движимое имущество, находящееся в помещении, либо на оборудованных площадках, казанных в договоре страхования.

При заключении конкретного договора страхования Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты в зависимости от следующих факторов риска:

В зависимости от вида имущества, его назначения и характера использования к базовой тарифной ставке может применяться поправочный коэффициент от 0,2 до 5,0.

В зависимости от возраста, общего эксплуатационно-технического состояния, в том числе срок эксплуатации имущества, характеристик имущества, состояние конструктивных элементов и инженерных систем недвижимого имущества, наличие капитального ремонта, вид и состояние отделки, особенностей конструкции и строительных материалов к базовой тарифной ставке может применяться поправочный коэффициент от 0,4 до 3,5.

В зависимости от географического расположения застрахованного имущества и особенностей местонахождения имущества, наличия в непосредственной близости от него опасных производств, источников повышенной опасности, проведение строительных, монтажных, ремонтных работ на территории страхования или в непосредственной близости от нее и других внешних факторов риска к базовой тарифной ставке может применяться поправочный коэффициент от 0,6 до 4,0.

В зависимости от условий эксплуатации, в том числе характера использования имущества, марки/модели имущества, назначение имущества, сдача в аренду, постоянное/временное проживание на территории страхования к базовой тарифной ставке может применяться поправочный коэффициент от 0,6 до 3,5.

В зависимости от территории страхования (природно-климатических факторов, региональных особенностей) к базовой тарифной ставке может применяться поправочный коэффициент от 0,2 до 4,5.

В зависимости от мер безопасности (охранной) противопожарного состояния застрахованного имущества, его оснащения пожарной сигнализацией и средствами пожаротушения к базовой тарифной ставке может применяться поправочный коэффициент от 0,4 до 3,5.

При предоставлении страховой защиты на имущество, перечисленное в п. 2.5 Правил страхования, к базовой тарифной ставке может применяться поправочный коэффициент в диапазоне от 1,0 до 2,6.

В зависимости от характера, особенности сделок с недвижимым имуществом, специфики производственной деятельности предприятия к базовой тарифной ставке может применяться поправочный коэффициент от 0,4 до 8,0.

В зависимости от размера страховой суммы, установления лимитов ответственности к базовой тарифной ставке может применяться поправочный коэффициент в диапазоне от 0,3 до 2,0.

В зависимости от наличия, размера и вида франшизы, к базовой тарифной ставке может применяться поправочный коэффициент в диапазоне от 0,1 до 1,0.

В зависимости от срока страхования, уплата страховой премии в рассрочку к базовой тарифной ставке может применяться поправочный коэффициент в диапазоне от 1,0 до 3,0.

В зависимости от статистики убытков за прошлые периоды к базовой тарифной ставке может применяться поправочный коэффициент в диапазоне от 0,6 до 4,0.

В зависимости от расширения территории действия страхования согласно пункту 1.8. Правил страхования, к базовой тарифной ставке может применяться поправочный коэффициент в диапазоне от 1 до 3,4.

В зависимости от объема страховых обязательств согласно п.п. 9.26, 9.27 настоящих Правил, к базовой тарифной ставке может применяться поправочный коэффициент в диапазоне от 1 до 2.

В зависимости от объема страховых обязательств по условиям, предусмотренным п.п. 3.2.1, 3.2.2, 3.2.3, 3.2.5, 3.2.7, 3.3.1, 3.3.2 настоящих Правил к базовой тарифной ставке может применяться поправочный коэффициент в диапазоне от 1,0 до 4,0.

В зависимости от объема страховых обязательств по условиям, предусмотренным п.п. 3.8, 3.10, 3.11 настоящих Правил, к базовой тарифной ставке может применяться поправочный коэффициент в диапазоне от 0,3 до 4,0.

В зависимости от величины страхового риска, экспертно определенной на основании совокупности данных, представленных в заявлении на страхование, отчетах об оценке, Страховщик может применять к базовой тарифной ставке повышающие и понижающие коэффициенты от 0,1 до 5,0.

При заключении договора страхования в валюте иной, чем рубли Российской Федерации, Страховщик для формирования источника покрытия убытков, связанных с возможным риском изменения курса валют, применяет к базовой тарифной ставке поправочный коэффициент от 1,01 до 1,15, определенный экспертным путем на основании статистических данных Страховщика и динамики курса иностранной валюты.

Реальная (итоговая) тарифная ставка при заключении конкретного договора страхования получается Страховщиком путем умножения базовой тарифной ставки из настоящего Приложения на повышающий или понижающий коэффициент.

Конкретные значения повышающих или понижающих коэффициентов определяются Страховщиком исходя из наличия (отсутствия) факторов риска и их влияния на повышение (понижение) вероятности наступления страхового случая.

В связи с тем, что конкретные факторы риска и обстоятельства, увеличивающие (уменьшающие) вероятность наступления страхового события, а также конкретные размеры повышающих (понижающих) коэффициентов, которые Страховщик вправе применять к базовым тарифным ставкам, могут быть выявлены (определены) только в ходе оценки Страховщиком страхового риска при заключении конкретного договора страхования, поэтому в настоящем Приложении указаны минимальные и максимальные значения повышающих и понижающих коэффициентов в определенном диапазоне их применения. Это позволяет Страховщику определить реальную тарифную ставку, учитывающую особенности объекта страхования и характер страхового риска по конкретному договору страхования, и является гарантией обеспечения его финансовой устойчивости.