

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ “ГЕЛИОС РЕЗЕРВ”**

---

**У Т В Е Р Ж Д А Ю**

Генеральный директор

\_\_\_\_\_      П.Б. Муретов

“22” апреля 2011 г.  
Приказ № 045/У

**П Р А В И Л А**

**комплексного страхования имущества юридических лиц**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и юридическим лицом любой организационно-правовой формы и индивидуальными предпринимателями (в дальнейшем по тексту – Страхователь) по страхованию имущества, убытков от перерыва в производстве и ответственности за причинение вреда третьим лицам в процессе осуществления производственной и иной деятельности, предусмотренной Уставом (Положением) Страхователя, а также вследствие пожара, взрыва или действия воды (п.п. 5.1.1, 5.1.3. и 5.1.4 настоящих Правил).

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

1.3. Основные термины, используемые в настоящих Правилах:

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

Страховая сумма - определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение и исходя из которой определяется размер страховой премии.

Страховая премия (страховой взнос) - плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

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

Страховое возмещение - денежная сумма, которую Страховщик в соответствии с договором страхования должен выплатить Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.

Выгодоприобретатель - физическое или юридическое лицо, имеющее основанное на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества, и в пользу которого заключен договор страхования.

Третьи лица - любые физические лица, не состоящие со Страхователем в трудовых отношениях, а также юридические лица различных организационно-правовых форм, жизни, здоровью (только в отношении физических лиц) или имуществу которых может быть причинен вред при наступлении страхового случая.

Франшиза - предусмотренная условиями договора страхования часть убытков Страхователя, не подлежащая возмещению Страховщиком.

## 2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Страхователи - юридические лица любых организационно-правовых форм, граждане, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, иные участники гражданского оборота (за исключением физических лиц), владеющие объектами страхования на правах собственности, по договору найма, аренды, лизинга и т.п., за сохранность которых несут материальную ответственность, заключившие со Страховщиком договор страхования.

2.2. Страховщик - Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «Гелиос Резерв», осуществляющее страховую деятельность в соответствии с Лицензией выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью.

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

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

Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим

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

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

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

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

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

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

### 3. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя/Выгодоприобретателя, связанные:

- с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества, находящегося в его владении, пользовании, распоряжении;
- с неполучением Страхователем ожидаемых доходов и/или несением расходов вследствие вынужденного перерыва в производстве;
- с обязанностью Страхователя, либо иного лица, указанного в договоре в порядке, установленном гражданским законодательством, возместить ущерб, нанесенный им третьим лицам в процессе осуществления производственной или иной деятельности.

3.2. Не допускается страхование противоправных интересов.

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

3.4. По настоящим Правилам может быть застрахованы:

- движимое и недвижимое имущество:

а) здания (производственные, административные, социально-культурного назначения и общественного пользования и др.) и сооружения (башни, мачты, агрегаты и иные производственно-технологические установки, путепроводы, дороги, мосты, и т.п.), а также их отдельные архитектурные и конструктивные части и элементы (части зданий, жилые и нежилые помещения, внутренняя отделка, инженерное оборудование);

Под внутренней отделкой понимается отделка стен, потолков, пола, облицовка стен различного рода декоративными панелями, пластиковой и керамической плиткой, некапитальные, в том числе раздвижные, перегородки внутри помещений, напольные покрытия, подвесные потолки, 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, встроенная мебель.

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, охранные сигнализации, охранные системы, системы видеонаблюдения лифты и лифтовое оборудование, стационарно установленное сантехническое оборудование скрытые внутри стен, пола или потолка здания и являющиеся его частью электропроводка, электрические, телефонные и телевизионные кабели, телекоммуникационные системы.

б) инженерное и производственно-технологическое оборудование (коммуникации, системы, аппараты, электронно-вычислительная техника, станки, передаточные и силовые машины, иные механизмы и приспособления);

в) хозяйственные постройки (гаражи, хранилища, склады, навесы, крытые площадки и ограждения и т.п.);

г) отдельные помещения (цеха, лаборатории, кабинеты и т.п.);

д) объекты незавершенного строительства;

е) самоходные механизмы, подъемно-транспортные машины и механизмы, авто- и электрокары и т.д;

- ж) инвентарь, технологическая оснастка
- з) предметы интерьера, мебель, обстановка;
- и) выставочные экспонаты;
- к) товарно-материальные ценности (товары, сырье, материалы);
- л) имущество, являющееся предметом и результатом производственной или иной деятельности

Страхователя;

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

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

- убытки (недополучение ожидаемых доходов и/или несение расходов), которые могут наступить вследствие вынужденного перерыва в производстве в результате страховых событий, указанных в пункте 5.1.

3.5. Страхование не распространяется, если договором страхования не предусмотрено иное, на:

- а) наличные деньги в российской и иностранной валюте;
- б) акции, облигации, сертификаты, свидетельства, сберегательные и чековые книжки, кредитные карты и другие ценные бумаги;
- в) рукописи, планы, чертежи, акты и иные документы, бухгалтерские и деловые книги, картотеки;
- г) модели, макеты, наглядные пособия, образцы, формы, прототипы и выставочные экземпляры, а также типовые образцы и т.п.;
- д) драгоценные металлы в виде запасов, слитков, готовых изделий и драгоценные камни без оправ;
- е) технические носители информации (дискеты, диски, карты памяти и прочие носители данных);
- ж) информацию на технических носителях для компьютерных и аналогичных систем (программное обеспечение и т.п.);
- з) оружие, боеприпасы, взрывчатые вещества;
- и) марки, монеты, денежные знаки, рисунки, картины, скульптуры, иные произведения искусства, коллекции из них, а также иные предметы, представляющие историческую, культурную либо коллекционную ценность.
- к) средства транспорта, передвижные строительные, сельскохозяйственные или иные машины, мотоциклы, мопеды, прицепы и тягачи; жилые вагончики, передвижные домики и их принадлежности;

3.6. На страхование не принимаются:

- а) сельскохозяйственные животные, многолетние насаждения и урожай сельскохозяйственных культур;
- б) имущество, которым Страхователь не распоряжается на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), доверительного управления, аренды, лизинга, залога, хранения, комиссии, продажи, а также по другим юридическим основаниям; имущество работников предприятия;
- в) здания и сооружения, которые находятся в аварийном состоянии, а также находящееся в них имущество;
- г) имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения или иные стихийные бедствия, а также в зоне военных действий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования;
- д) иное имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с Гражданским законодательством Российской Федерации.

#### **4. МЕСТО СТРАХОВАНИЯ.**

4.1. Страховое покрытие распространяется исключительно на месторасположение объекта страхования (территория страхования), указанное в договоре страхования (здания, помещения, земельные участки и т. п.).

Движимое имущество считается застрахованным в тех помещениях, которые указаны в договоре страхования, а также по соглашению сторон, в границах оговоренной территории.

Если указанное в договоре страхования место нахождения застрахованного имущества изменяется, то Страхователь (Выгодоприобретатель) должен не позднее, чем за трое суток до момента изменения местонахождения сообщить об этом Страховщику в письменной форме или другим способом, позволяющим зафиксировать это сообщение, в противном случае договор страхования в отношении данного застрахованного имущества не действует.

4.2. Указанное в п. 4.1. ограничение не относится к застрахованному имуществу, которое в связи с наступлением (или при непосредственной угрозе наступления) страхового случая удаляется с места

страхования в целях уменьшения убытка или предотвращения его повреждения (уничтожения, гибели), даже если в связи с удалением застрахованного имущества с места страхования оно было разобрано, снесено или иным образом повреждено или утрачено.

4.3. Если Страхователь использует несколько территорий, место страхования может быть расширено. Имущество, которое временно или длительно находится вне согласованного места страхования (например, внешние склады), может быть застраховано там, где оно находится.

## 5. СТРАХОВЫЕ РИСКИ.

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

### 5.1.1. Пожара:

5.1.1.1. По условиям настоящих Правил под «Пожаром» понимается воздействие огня, возникшего по любой причине (в т.ч. поджога, возгорания электропроводки, прямого попадания в застрахованное имущество удара молнии, стихийных бедствий, взрыва газа, используемого в бытовых целях) способного распространяться вне специально предназначенного места, сопровождающееся выделением дыма, токсичных продуктов горения и термического разложения, образование пламени и искр, повышением температуры окружающей среды и понижением концентрации кислорода. Кроме того, возмещению подлежат убытки, нанесенные продуктами горения и мерами, применяемыми для тушения и предотвращения дальнейшего распространения огня.

5.1.1.2. Страховщик также возмещает причиненные Страхователю (Выгодоприобретателю) убытки, возникшие:

а) вследствие пожара, возникшего внутри установок, использующих огонь или тепло для технологических процессов;

б) вследствие повреждения имущества аварийно высвободившимися раскаленными расплавами, кроме самих сосудов (емкостей), содержащих эти расплавы;

в) вследствие воздействия на застрахованное имущество продуктов горения, горячих газов, высокой температуры и мер пожаротушения, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения и гашения огня.

### 5.1.1.3. Не подлежат возмещению убытки, возникшие:

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

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

в) подпаливания, возникшего не вследствие пожара;

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

д) от внезапного включения противопожарных (спринклерных) систем, если они явились следствием:

- ремонта и реконструкции застрахованных зданий и сооружений;

- строительных дефектов или дефектов самих спринклерных систем, о которых было известно и должно было быть известно Страхователю до наступления убытка.

### 5.1.2. Удара молнии:

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

5.1.2.2. Если договором страхования не предусмотрено иное, не подлежат возмещению убытки, электрическим установкам, нанесенные молнией, если молния не прошла непосредственно через них.

### 5.1.3. Взрыва:

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

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

5.1.3.2. Не подлежат возмещению убытки:

- а) вследствие повреждения механизмов с двигателями внутреннего сгорания при взрывах (детонациях), возникающих в камерах сгорания;
- б) вследствие повреждения имущества вакуумом или давлением ниже атмосферного;
- в) взрыва, вызванного умышленным подрывом взрывных устройств и/или боеприпасов;
- г) взрыва, в результате проведения взрывных работ.

5.1.4. Аварии тепло-, водо-, отопительных и канализационных систем, проникновение воды из соседних помещений:

5.1.4.1. Страховщик возмещает убытки произошедшие вследствие внезапного и непредвиденного воздействия на застрахованное имущество воды (затопление водой) и/или иных жидкостей, возникшего в результате аварии тепло-, водо-, отопительных и канализационных систем. По риску «Повреждение водой в результате проникновения воды из соседних помещений» возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие повреждения имущества водой, проникшей из помещений, не принадлежащих Страхователю.

По условиям настоящих Правил под аварией понимается внезапный порыв, поломка водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем.

По условиям настоящих Правил соседние помещения – это помещения, не принадлежащие и не используемые Страхователем.

5.1.4.2. Не подлежат возмещению убытки:

а) возникшие в результате проникновения в помещение воды, иных жидкостей через открытые окна и двери, а также другие отверстия, в том числе возникшие вследствие ветхости или дефектности строительного материала;

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

в) возникшие вследствие применения мер пожаротушения, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения огня;

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

д) возникшие вследствие любых ремонтных работ на территории страхования, на время ведения которых Страховщик не дал письменного согласия на покрытие риска;

ж) происшедшие вследствие наводнения, половодья и прочих природных явлений;

з) возникшие вследствие естественного износа или коррозии водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных (спринклерных) систем;

и) косвенные, такие как потеря воды, пара или тепла и т.д. (если иное не оговорено в договоре);

5.1.5. Кража со взломом, грабеж и разбой:

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

5.1.5.1. Хищения (кражи со взломом, грабежа, разбоя) – совершенного с корыстной целью противоправного безвозмездного изъятия и(или) обращения чужого имущества в пользу виновного или другого лица, причинившего ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества;

5.1.5.1.1. Кража со взломом - тайное хищение застрахованного имущества с места страхования в результате проникновения в него третьих лиц с использованием отмычек, поддельных ключей, иных технических средств (инструментов) либо обычным путем и дальнейшее использование вышеуказанных средств при выходе, а также проникновения со взломом конструктивных элементов зданий и помещений.

5.1.5.1.2. Грабеж - открытое хищение чужого имущества.

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

5.1.6. Умышленные противоправные действия третьих лиц направленные на уничтожение или повреждение застрахованного имущества - возмещению подлежат убытки в результате повреждения или уничтожения застрахованного имущества, вследствие умышленных противоправных действий третьих лиц, включая:

убытки, возникшие в результате взрыва, если взрыв был вызван умышленным подрывом взрывных устройств и/или боеприпасов;

убытки, возникшие вследствие воздействия воды и/или иных жидкостей, распространившихся из оборудования, поврежденного в результате противоправных действий третьих лиц.

5.1.6.1. Не подлежат возмещению убытки, если иное не предусмотрено договором страхования:

а) убытки, возникшие в результате наезда транспортных средств;

б) убытки, возникшие в результате огня, вызванного поджогом.

5.1.7. Стихийные бедствия:

5.1.7.1. Возмещению подлежат убытки, возникшие в результате внезапного воздействия природных явлений: снегопада, гололеда, землетрясения, извержения вулкана, ливня, селя, снежных лавин,

камнепада, оползня, перемещения или просадки грунта, горного обвала, цунами, бури, вихря, урагана, смерча, наводнения, града, действия морозов:

а) Ураган, циклон (тайфун), шквал, шторм и смерч (вихрь, торнадо) означают движение атмосферного воздуха со скоростью свыше 16,0 м/сек, которое может сопровождаться выпадением атмосферных осадков и/или вызывать волнение водных поверхностей и/или движение различных предметов (объектов);

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

По условиям настоящих Правил 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) ливня - кратковременного крупнокапельного интенсивного дождя, который может привести к гибели или повреждению имущества;

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

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

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

ж) града - атмосферное явление, связанное с прохождением холодных фронтов, вызвавшее повреждение или гибель застрахованного имущества;

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

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

Убытки, возникшие в результате действия природных сил и стихийных бедствий, относятся к одному страховому случаю, если причины их вызвавшие, действовали непрерывно. В противном случае, убытки рассматриваются как относящиеся к различным страховым случаям.

#### 5.1.7.2. Не подлежат возмещению убытки, возникшие:

а) в результате проникновения в застрахованные помещения воды, если это не вызвано непосредственно стихийным бедствием (убытки вследствие повреждения имущества талой, дождевой, водопроводной водой, из-за протечки крыши и т.д.);

б) в результате оползня, оседания или иного движения грунта, если они вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земленасыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых;

в) проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града или грязи через открытые окна, двери или иные отверстия в здании, если эти отверстия не возникли вследствие бури, вихря, урагана или смерча;

г) в результате ветхости, частичного разрушения или длительной эксплуатацией и/или производственных дефектов застрахованных зданий и сооружений, а также находящегося в них имущества;

д) убытки, возникшие в результате воздействия огня, если он не вызван непосредственно стихийным бедствием.

5.1.8. Падения деревьев, зданий, их частей, опор ЛЭП, пилотируемых летательных аппаратов и их обломков, иных инородных предметов, наезда транспортных средств и самодвижущихся машин: возмещению подлежат убытки, возникшие в результате повреждения или уничтожения застрахованного имущества вследствие падения деревьев, летательных аппаратов и их обломков, наезда транспортных средств, не принадлежащих Страхователю

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

5.1.9. “Другие риски”. В договор страхования, при условии уплаты страховой премии, могут быть включены риски, согласно которым возмещению подлежат убытки от утраты (уничтожения) или повреждения застрахованного имущества, возникшие в результате:

5.1.9.1. Боя оконных стекол, зеркал, витрин и других аналогичных изделий из стекла:

возмещению подлежат убытки:

- а) причиненные поименованным в договоре страхования объектам имущества из стекла или их элементам из стекла;
- б) расходы по размещению лесов, креплений и иного арендованного оборудования, необходимых для замены поврежденных объектов имущества из стекла;
- в) по демонтажу и монтажу объектов, препятствующих замене поврежденных объектов имущества из стекла и/или стеклоэлементов – решетки, карнизы, жалюзи и т.п.

г) в соответствии с настоящим Договором возмещению подлежат разумные и доступные расходы в целях уменьшения убытков, если они были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика.

Не подлежат возмещению убытки, возникшие вследствие:

- а) повреждения поверхности стекол и изделий из стекла (царапины или сколы)
- б) оттаивания или размораживания стекол с помощью нагревательных приборов, а также в результате иного разрушительного воздействия отопительных приборов на стекла и элементы из стекол, а так же убытки и расходы, произошедшие в результате разрушительного воздействия на стекла рекламных световых установок и др.

5.1.9.2 Взрыва взрывчатых веществ.

5.1.9.2.1. Взрыв взрывчатых веществ – взрыв химических соединений или смеси веществ, специально предназначенных для проведения взрывов в той или иной форме, способных к быстрой химической реакции, сопровождающейся выделением большого количества тепла и газов, включая пожар, возникший в результате взрыва.

5.1.9.2.2. Не подлежат возмещению убытки, происшедшие в результате взрыва при проведении плановых взрывных работ.

5.1.9.3 Грабёж, разбой при перевозке к месту и из места страхования. О каждой перевозке Страхователь обязан заранее письменно уведомлять Страховщика не менее, чем за 24 часа до начала перевозки.

5.1.9.4. Разрежения газов в резервуаре или взрывов, происходящих в камерах сгорания, образования вакуума и связанных с этим аварийных ситуаций;

5.1.9.5. Прекращения подачи электроэнергии в результате пожара, аварии или стихийного бедствия.

5.1.9.6. Аварии в системе энергоснабжения объекта

Возмещению подлежат убытки, произошедшие вследствие внезапного прекращения подачи электрического тока из общественной или заводской энергосети

5.1.9.6.1. не подлежат возмещению убытки, произошедшие вследствие:

а) усадки, усушки, внутренних дефектов и изъянов застрахованного имущества, его порчи или гниения, если указанные негативные обстоятельства не могут быть предотвращены хранением в условиях постоянного температурного режима в холодильных камерах;

б) неправильного хранения (с нарушением установленных норм ГОСТа) застрахованного имущества, применения неправильного температурного режима, а также недостаточной вентиляции помещений холодильных камер или повреждения упаковки;

в) проведения временного ремонта «холодильно-морозильного» оборудования, если такой ремонт проводился без предварительного согласования со Страховщиком.

г) убытки, наступившие в течение беспрецензионного периода вследствие отклонений от заданных температур хранения, страхованием не покрываются и возмещению не подлежат за исключением случаев, когда они были вызваны попаданием в холодильную камеру хладагента вследствие его утечки или выброса;

Беспрецензионный период – это период времени, в течение которого находящееся на хранении в холодильных камерах имущество, в соответствии со своими качественными характеристиками, не может быть утрачено (испорчено) после остановки или выхода из строя холодильных агрегатов при условии, что холодильная камера в течение этого времени остается постоянно закрытой.

5.2. Не признаются страховыми случаями события, связанные с утратой (гибелью), недостачей или повреждением имущества, возникшие в результате:

а) ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

б) военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

в) гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок;

г) изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;



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

е) брожения, гниения, усушки или других естественных процессов, происходящих в застрахованном имуществе;

ж) обработки застрахованного имущества огнем, теплом и прочим термическим и химическим воздействием в производственных целях;

з) хищения имущества во время страхового случая, не застрахованного по риску утраты имущества в результате противоправных действий третьих лиц.

и) экспериментальных или исследовательских работ, если договором страхования не предусмотрено иное.

5.3. В соответствии с настоящими Правилами при наступлении событий, перечисленных в подп. 5.1.1. – 5.1.7. пункта 5.1. возмещению могут подлежать (при включении их в договор страхования) убытки от перерыва в производстве, выразившиеся:

- в текущих расходах Страхователя по продолжению застрахованной хозяйственной деятельности в период перерыва в производстве;

- в потери прибыли от застрахованной хозяйственной деятельности Страхователя в результате перерыва в производстве.

5.4. При страховании убытков от перерыва в производстве возмещению подлежат расходы, производимые Страхователем в целях предотвращения или уменьшения убытка от перерыва в производстве в том случае, если:

а) с их помощью сокращается размер страхового возмещения;

б) они произведены с ведома и согласия Страховщика.

5.5. При страховании убытков от перерыва не подлежат возмещению расходы, превышающие, в сумме с выплаченным страховым возмещением, страховые суммы по договору страхования.

5.6. Страховщик не несет ответственности и не выплачивает возмещение по убыткам от перерыва в производстве, если:

а) увеличение убытка произошло в результате изменения степени риска, о котором не был поставлен в известность Страховщик (в т.ч. в связи с расширением или обновлением производства по сравнению с его состоянием непосредственно перед наступлением страхового события);

б) имели место чрезвычайные задержки в восстановлении и возобновлении производства, связанные, например, с ведением дел в суде, выяснением отношений собственности, владения, аренды или найма имущества и т.д.;

в) Страхователь не смог своевременно восстановить поврежденное или заменить утраченное в результате страхового события имущество или своевременно принять все необходимые меры по возобновлению производства из-за отсутствия или недостатка денежных средств;

г) восстановление имущества или возобновление производства задерживается в связи с тем, что органами власти накладываются какие-либо ограничения в отношении восстановительных работ или хозяйственной деятельности Страхователя;

д) убыток от перерыва в производстве увеличивается из-за того, что использование неповрежденной страховым событием части имущества становится невозможным в результате повреждения, уничтожения и утраты остальной части имущества, связанные, в т.ч. с ведением дел в суде, выяснением отношений собственности, владения, аренды или найма имущества и т.д.

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

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

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

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

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

- расходы на погребение;

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

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

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

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

а) о возмещении ущерба, заявляемые на основе договоров, контрактов, соглашений или по согласованию со Страхователем, а также любую деятельность Страхователя в рамках выполнения обязательств по договорам;

б) вытекающие из гарантийных и аналогичных им обязательств или договоров гарантии;

в) о возмещении вреда сверх объемов и сумм возмещения, предусмотренных действующим законодательством или договором страхования;

г) любые требования о возмещении вреда в связи с повреждением, уничтожением или порчей предметов, которые Страхователь взял в аренду, прокат, лизинг или в залог;

д) о возмещении нанесенного потерпевшим морального ущерба;

е) возмещение вреда, причиненного какими-либо транспортными средствами, если они не предназначены для использования исключительно в пределах местонахождения объекта страхования.

ж) возмещение вреда, причиненного лицам, состоящим в трудовых отношениях со Страхователем/Лицом, в пользу которого заключено страхование;

з) возмещение вреда, причиненного в результате эксплуатации имущества Страхователя после принятия судом решения о приостановке или прекращении им соответствующей деятельности;

5.9. Страховщик возмещает Страхователю разумные и целесообразные расходы:

а) которые Страхователь произвел в случае наступления страхового события с целью его предотвращения и уменьшения. Сумма возмещения по этим расходам вместе с суммами возмещения за поврежденное или погибшее имущество не могут превышать установленную договором страхования страховую сумму.

б) произведенные Страхователем после наступления события, признанного страховым случаем, но в пределах страховой суммы, отдельно определенной для покрытия данных расходов в договоре страхования:

- по разборке и/или перемещению неповрежденного имущества на новое место с целью уменьшения убытков;

- по расчистке территории (слом и разборка, утилизация остатков, вывоз мусора).

- по устранению повреждений, причиненных страховым случаем крышам, потолкам, стенам, замкам окнам, защитным решеткам зданий, являющим в соответствии с договором страхования территорией страхования при страховании по риску «хищения».

## 6. СТРАХОВАЯ СУММА

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

6.2. При страховании имущества страховая сумма не должна превышать его действительной (страховой) стоимости.

6.3. Действительная (страховая) стоимость определяется:

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

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

в) для объектов в стадии незавершенного строительства - по фактически произведенным материальным и трудовым затратам на момент заключения договора страхования, исходя из утвержденных цен, норм и расценок для данного вида работ и затраченных материалов;

г) для товарно-материальных ценностей (товары, сырье, материалы) - по издержкам производства, необходимым для их изготовления, закупочной стоимости сырья и материалов на основании договоров купли-продажи, счетов, иных финансовых документов, свидетельствующих о стоимости товарно-материальных ценностей, но не выше их продажной цены;

д) для инвентаря, технологической оснастки, предметов интерьера, мебели, обстановки - в размере стоимости их приобретения по ценам, действующим на момент заключения договора страхования.

е) для выставочных экспонатов - исходя из бухгалтерской документации с учетом даты переоценки экспонатов. Переоценка экспонатов должна быть выполнена не ранее начала текущего календарного года.

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

6.5. Страховая сумма устанавливается отдельно по каждому застрахованному объекту или совокупности объектов (группам, категориям имущества), указанных в договоре страхования (страховом полисе).

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

При таком условии Страховщик с наступлением страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, если договором страхования не предусмотрена выплата страхового возмещения по системе «первого риска». Система «первого риска» предусматривает выплату страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах страховой суммы.

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

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

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

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

6.9. При страховании убытков (неполучение ожидаемой прибыли и/или несение расходов), которые могут наступить вследствие вынужденного перерыва в производстве, страховая сумма определяется сторонами на основании данных бухгалтерского учета, иных отчетных документов и расчетов о размере затрат и сумме дохода (прибыли), полученных Страхователем за определенный период времени, предшествующий дате заключения договора страхования, а также сведений о причинах, продолжительности и последствиях (объемах убытков), имевшихся в этот период вынужденных остановок производства. На основе анализа полученных данных определяется объем возможных убытков, которые может понести Страхователь в определенный период времени вынужденного перерыва в производстве, в том числе неполученная прибыль и расходы, необходимые для скорейшего восстановления нормального функционирования и деятельности Страхователя.

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

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

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

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

В этом случае по желанию Страхователя после восстановления поврежденного объекта страховая сумма может быть восстановлена путем заключения дополнительного соглашения на оставшийся срок страхования, с уплатой дополнительной страховой премии. Дополнительное соглашение оформляется в письменной форме.

6.12. Расчет страховой премии по дополнительному соглашению (в связи с увеличением или восстановлением Страхователем страховой суммы) производится из расчета 1/12 годового тарифа за каждый месяц страхования, причем неполный месяц считается за полный, если соглашением сторон не предусмотрено иное.

6.13. Договором страхования может быть предусмотрено установление лимитов ответственности по одному, группе рисков на один или несколько страховых случаев.

## 7. ФРАНШИЗА

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

Франшиза может быть условной или безусловной и устанавливается в абсолютном размере или в процентах к страховой сумме или сумме, подлежащих возмещению убытков:

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

- при безусловной (вычитаемой) франшизе Страховщик во всех случаях возмещает убыток за вычетом величины франшизы.

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

## 8. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ.

8.1. Общий размер страховой премии по договору страхования в целом определяется как сумма страховых премий по страховым рискам п.5.1. настоящих Правил.

Страховая премия по каждому страховому риску устанавливается, исходя из размеров страховой суммы и страхового тарифа по данному риску.

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

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

Базовые страховые тарифы (для срока страхования - 1год) приводятся Страховщиком в Приложении 1.

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

8.5. Страховая премия по договорам страхования уплачивается единовременно. При заключении договора страхования стороны могут оговорить иной порядок уплаты страховой премии, что отражается в особых условиях договора страхования.

8.6. При страховании на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующем размере от суммы годовой страховой премии, при этом страховая премия за неполный месяц уплачивается как за полный:

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

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

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

Датой уплаты страховой премии считается:

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

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

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

При неуплате очередного взноса в срок, предусмотренный условиями договора страхования, со дня, следующего за датой окончания срока, установленного для оплаты очередного страхового взноса, договор действует в размере страховой суммы, установленной по договору страхования, уменьшенной пропорционально оплаченной страховой премии до поступления в кассу или на расчетный счет Страховщика очередного взноса..

Договором могут быть определены иные последствия неуплаты в установленные сроки очередного страхового взноса.

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

## **9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

9.1. Договор страхования заключается на срок до одного года, на год и более одного года на основании письменного заявления Страхователя, в котором он обязан сообщить Страховщику о всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска в отношении принимаемого на страхование имущества.

9.2. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя, к которому прилагается, если необходимо, описание имущества, подлежащего страхованию. После заключения договора страхования заявление становится его неотъемлемой частью.

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

а) о конкретном имущественном интересе, являющемся объектом страхования;

б) о характере события, на случай наступления, которого осуществляется страхование (страхового случая);

в) о размере страховой суммы;

г) о сроке действия договора.

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

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

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

9.6. Договор страхования заключается:

а) как на все имущество, так и на его отдельные виды (предметы);

б) на полную стоимость или на его часть, в этом случае объекты считаются застрахованными по пропорциональному принципу, если договор страхования не заключен по системе «первого риска»;

в) по всем группам рисков или выборочно.

9.7. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу после уплаты Страхователем страховой премии (ее первой части - при уплате в рассрочку) Страховщику:

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

б) при уплате наличными деньгами - с момента уплаты страховой премии или первой ее части.

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

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

Если в согласованные сроки страховая премия не будет оплачена Страхователем, то со дня следующего за датой окончания срока, установленного для оплаты очередного страхового взноса, договор страхования действует в течение срока действия договора в размере страховой суммы, установленной по договору страхования, уменьшенной пропорционально оплаченной страховой премии.

9.8. Действие договора страхования прекращается по истечении 24 часов дня, который указан в полисе (договоре) как день окончания срока его действия.

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

9.10. Договор страхования может быть заключен путем составления договора страхования, подписанного сторонами, либо вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком. В этом случае согласие Страхователя на заключение договора страхования на предложенных условиях подтверждается принятием им страхового полиса с записью об этом на втором экземпляре (копии) страхового полиса или письменном заявлении Страхователя, или квитанции об уплате страхового взноса.

9.11. Если иной срок выдачи не предусмотрен в договоре страхования, то страховой полис выдается:

а) в течение 5-ти календарных дней со дня поступления страховой премии (ее первой части) на расчетный счет Страховщика при безналичной оплате;

б) в течение 3-х дней, после оплаты страховой премии (ее первой части) наличными деньгами.

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

При утрате дубликата страхового полиса в период действия договора для получения второго и последующих дубликатов страхового полиса Страхователь уплачивает Страховщику денежную сумму в размере стоимости изготовления и оформления страхового полиса.

9.13. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, указанным в п. 2 ст. 235 Гражданского Кодекса Российской Федерации, и отказа от права собственности (ст. 236 Гражданского Кодекса Российской Федерации).

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

## **10. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

10.1. Договор страхования прекращается в случаях:

а) истечения срока его действия;

б) исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме (возмещение убытка в размере страховой суммы);

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

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

д) признания договора страхования недействительным по решению суда;

е) в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.2. Договор страхования досрочно прекращает свое действие в случае:

а) когда возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. К таким обстоятельствам, в частности,

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

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

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

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

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

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

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

n - количество истекших дней срока договора;

N - срок действия договора в днях;

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

Коэффициент 0.6, содержащийся в формуле настоящего пункта Правил, не применяется в случаях зачисления оставшейся части премии по расторгаемому договору страхования в счет оплаты действующих или вновь заключаемых Страхователем (Выгодоприобретателем) договоров страхования.

б) отказа Страхователя от договора страхования, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п.п. (а) п.10.2. Оплаченная Страховщику премия в данном случае возврату не подлежит, если договором не предусмотрено иное.

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

10.4. При наличии выплат страхового возмещения по досрочно прекращенным договорам, оплаченный Страховщику страховой взнос (страховая премия) возврату не подлежит.

10.5. По инициативе Страховщика изменение и расторжение договора осуществляется в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации.

## 11. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

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

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

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

## 12. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

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

Значительными изменениями признаются в т.ч.:

- изменения стоимости застрахованного имущества (более чем на 30%);

- передача застрахованного имущества третьим лицам в аренду, наем, лизинг и т.д.,

- изменение условий содержания, хранения и эксплуатации застрахованного имущества;

- снос, реконструкция, перестройка или переоборудование, капитальный ремонт зданий, сооружений, являющихся местом страхования, а также зданий и строений, пристроенных к ним;

- повреждение или уничтожение имущества по обстоятельствам иным, чем страховой случай и т.п.

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

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, то в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации, Страховщик вправе потребовать расторжения договора и возмещения убытков, причиненных расторжением договора. Соглашение о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, обязательства сторон прекращаются с момента заключения соглашения о расторжении договора, а при его расторжении в судебном порядке - с момента вступления в законную силу решения суда о расторжении договора.

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.

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

### **13. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

13.1. Страховщик имеет право:

а) проверять состояние застрахованного имущества, в том числе на соответствие условиям, указанным в заявлении на страхование.

Если Страхователь нарушает установленные законами или иными нормативными актами правила и нормы противопожарной безопасности, охраны, безопасности проведения работ или иные аналогичные нормы или, если такие нарушения осуществляются с ведома руководства Страхователя, Страховщик имеет право прервать договор до устранения указанных нарушений, письменно уведомив об этом Страхователя.

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

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

г) произвести осмотр поврежденного имущества, как только об этом стало известно Страховщику. При этом Страхователь не вправе препятствовать Страховщику в проведении такого осмотра;

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

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

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

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

з) принимать такие меры, которые он считает необходимыми для сокращения убытков, взять на себя по письменному согласию Страхователя (Выгодоприобретателя) защиту его прав и вести все дела по урегулированию убытков;

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

к) оспорить размер требований Страхователя (Выгодоприобретателя) в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

л) отказать в выплате страхового возмещения при невыполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) каких-либо обязанностей, предусмотренных п.13.6.;

м) 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 возможных убытков от его наступления.

13.2. Страховщик обязан:

а) ознакомить Страхователя с содержанием Правил страхования и вручить ему один экземпляр;

б) в случае проведения Страхователем мероприятий, уменьшивших риск наступления страхового случая и размер возможного убытка, нанесенного застрахованному имуществу, либо в случае увеличения



его действительной стоимости по заявлению Страхователя дополнить или изменить договор страхования с учетом этих обстоятельств;

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

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

13.3. После получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) сообщения о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страховщик обязан:

а) произвести при участии Страхователя (Выгодоприобретателя) в течение 5 рабочих дней осмотр поврежденного имущества;

б) совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем) составить калькуляцию убытка;

в) после получения необходимых документов, при признании наступившего события страховым случаем, составить страховой акт и расчет суммы страхового возмещения, произвести страховую выплату (или отказать в выплате при наличии оснований) в установленный настоящими Правилами срок.

13.4. Страхователь имеет право:

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

б) на изменение условий договора страхования;

в) 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 действительную (страховую) стоимость объекта;

г) получить дубликат страхового полиса в случае его утраты;

д) отказаться в пользу Страховщика от оставшегося после страхового случая имущества, если оно не подлежит восстановлению или затраты на его восстановление превышают действительную стоимость на день заключения договора страхования;

е) на досрочное расторжение договора страхования в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;

ж) на заключение договора страхования в пользу третьих лиц;

з) на передачу прав и обязанностей по договору правопреемнику при реорганизации его как юридического лица с согласия Страховщика.

13.5. Страхователь обязан:

а) соблюдать настоящие Правила и условия договора страхования;

б) сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска при заключении договора страхования, и всех изменениях степени риска в период действия договора, незамедлительно, но в любом случае не позднее 10-ти дней предоставлять Страховщику дополнительную информацию о застрахованном имуществе, включая сведения о правовом режиме застрахованного имущества (собственность, аренда, владение, оперативное управление, залог, переход имущества в собственность другого лица), об изменении условий его эксплуатации, технологии производства, перепланировки помещений, выполнении противопожарных мероприятий и т.д.;

в) соблюдать правила техники безопасности и общепринятые нормы содержания и эксплуатации застрахованных объектов;

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

д) уплатить страховую премию в размере и порядке, определенном договором страхования.

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

а) незамедлительно, после того как стало известно Страхователю, сообщить в компетентные органы (полицию, госпожнадзор, аварийно-технические и аварийно-спасательные службы, подразделения МЧС и ГО и т.д.) о возникшем событии с подробным описанием места и обстоятельств его возникновения, предполагаемом размере убытка, а так же не позднее трех суток (за исключением выходных и праздничных дней) заявить Страховщику письменно или иным способом, установленным в договоре страхования.

Страховщик в праве отказать в страховой выплате, если Страхователь после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика в предусмотренный настоящим пунктом срок, 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) принять меры по спасанию и предупреждению дальнейшего повреждения имущества, а также по обеспечению права регрессного иска к виновной стороне (по имущественному страхованию).

В случае непринятия Страхователем или лицом, в пользу которого заключено страхование, необходимых мер к предотвращению или сокращению ущерба размер выплачиваемого страхового возмещения сокращается в той мере, в какой это привело к увеличению ущерба;

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

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

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

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

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

з) обеспечить участие Страховщика/представителя Страховщика, в осмотре поврежденного имущества и в любых комиссиях, создаваемых для установления причин, определения размера убытка и причиненного вреда.

Представители Страховщика должны иметь свободный доступ к месту события, имеющего признаки страхового случая, а также к соответствующей документации Страхователя и лиц, в пользу которых заключено страхование.

и) представить письменное заявление о наступлении страхового события, к которому прилагается договор (полис) страхования и следующие документы:

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

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

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

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

для доказательства размера вреда, причиненного:

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

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

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

Непредставление требуемых Страховщиком документов без объективных причин дает ему право отказать в выплате возмещения в части убытка, не подтвержденной такими документами.

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

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

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

## **14. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКА И СУММЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

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

14.2. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем и при отсутствии судебного спора между сторонами, он, на основании данных осмотра, экспертиз и документов, необходимость представления которых определяется характером происшествия и требованиями законодательства Российской Федерации, в течение 10 дней составляет страховой акт, в котором указываются обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненного убытка, размер суммы страхового возмещения, подлежащей выплате Страхователю или пострадавшим третьим лицам.

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

14.3. Размер ущерба определяется Страховщиком на основании данных осмотра и действительной (страховой) стоимости пострадавшего имущества и других документов, подтверждающих размер ущерба в ценах на момент страхового события.

14.4. Ущербом признается:

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

б) При частичном повреждении имущества - в размере восстановительных расходов в ценах на момент страхового события, но не более страховой суммы.

14.5. Восстановительные расходы включают в себя:

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

г) расходы по расчистке территории страхования после страхового случая для приведения территории в состояние, пригодное для проведения восстановительных работ.

14.6. К восстановительным расходам не относятся:

а) дополнительные расходы, вызванные улучшениями застрахованного объекта;  
б) расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;

14.7. Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ частей, узлов, агрегатов и деталей, используемых при восстановительных работах, если договором страхования не предусмотрено иное.

14.8. Если страховая сумма, установленная в договоре страхования, окажется меньше действительной (страховой) стоимости застрахованного объекта на момент заключения договора, размер страхового возмещения сокращается пропорционально отношению страховой суммы и действительной (страховой) стоимости застрахованного объекта, если договором страхования не предусмотрена выплата страхового возмещения по системе «первого риска».

Соответствие страховых сумм действительной (страховой) стоимости и уровень страхового покрытия устанавливается отдельно по каждому застрахованному объекту или совокупности объектов, и указывается в заявлении о страховании, либо в договоре страхования.

14.9. Размер страхового возмещения устанавливается с учетом франшизы после вычета сумм, полученных Страхователем (Выгодоприобретателем) в возмещение данного убытка с других лиц, а в

случае двойного страхования, если страховая сумма превысила страховую стоимость, сумма страхового возмещения, подлежащая выплате каждым из Страховщиков, сокращается пропорционально соотношению страховых сумм, в которых имущество застраховано каждым Страховщиком, 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 договорам страхования, и Страховщик выплачивает возмещение лишь в части падающей на его долю.

14.10. Расходы в целях уменьшения убытков возмещаются пропорционально отношению страховой суммы, к страховой стоимости исходя из необходимости и экономически целесообразного объема выполненных работ, на основании представленных Страхователем соответствующих документов (счета, квитанции, фактуры, накладные, платежные документы и т.д.), подтверждающих произведенные расходы или по действующим среднерыночным расценкам (тарифам), установленным для оплаты соответствующих работ и услуг на момент страхового события.

14.11. Если это прямо указано в договоре страхования, расходы после страхового события по разборке и/или перемещению неповрежденного имущества на новое место с целью уменьшения убытков и по расчистке территории (слом и разборка, утилизация остатков, вывоз мусора) после страхового случая, по устранению повреждений, причиненных страховым случаем крышам, потолкам, стенам, замкам окнам, защитным решеткам зданий, являющим в соответствии с договором страхования местом страхования при страховании по риску кражи со взломом, произведенные Страхователем, определяются в размере величины этих расходов, но в пределах страховой суммы, определенной для покрытия данных расходов в договоре страхования, исходя из необходимости и экономически целесообразного объема выполненных работ, на основании представленных Страхователем соответствующих документов (счета, квитанции, фактуры, накладные, платежные документы и т.д.), подтверждающих произведенные расходы или по действующим среднерыночным расценкам (тарифам), установленным для оплаты соответствующих работ и услуг на момент страхового события.

14.12. При включении в договор страхования условия по возмещению убытков от перерыва в производстве возмещению подлежат:

а) текущие расходы Страхователя по продолжению хозяйственной деятельности - это расходы, которые Страхователь неизбежно продолжает нести в период перерыва в производстве с тем, чтобы после восстановления имущества, поврежденного или уничтоженного в результате страхового случая и наступления материального убытка, в кратчайший срок возобновить прерванную хозяйственную деятельность в объеме, существовавшем непосредственно перед наступлением материального убытка.

К таким расходам относятся:

- заработная плата рабочих и служащих Страхователя;
- платежи органам социального страхования и иные подобные платежи;
- плата за аренду помещений, оборудования или иного имущества, арендуемого Страхователем для выполнения своей хозяйственной деятельности, если по условиям договора аренды, найма или иных подобных им договоров арендные платежи подлежат оплате арендатором вне зависимости от факта повреждения или уничтожения арендованного имущества;
- налоги и сборы, подлежащие оплате вне зависимости от оборота и результатов хозяйственной деятельности (налоги на строения, земельные налоги, регистрационные сборы, основные фонды и т.д.);
- проценты по кредитам, иные привлеченные средства, если эти средства привлекались для инвестиций в той области застрахованной хозяйственной деятельности Страхователя, которая была прервана вследствие наступления материального ущерба;
- амортизационные отчисления по нормам, установленным для предприятия Страхователя;

б) неполученная прибыль, которую Страхователь получил бы, если бы перерыв в производстве, в результате страхового случая, не наступил (потеря прибыли от застрахованной хозяйственной деятельности\*).

Не входят ни в текущие расходы по продолжению хозяйственной деятельности, ни в потерянную прибыль и не являются их частью:

- а) налоги на продажу, с оборота и аналогичные им налоги и сборы с капитала и основных фондов;
- б) расходы по приобретению сырья, полуфабрикатов и материалов, используемых для хозяйственной деятельности;
- в) выплачиваемые на основе оборота или объема продаж лицензионные и авторские вознаграждения, а также вознаграждения изобретателям и страховые взносы;
- г) расходы по перевозке товаров, отправляемых Страхователем, и связанные с ними расходы;

---

\* Потеря прибыли от застрахованной хозяйственной деятельности - это прибыль, которую Страхователь получил бы в течение перерыва в производстве: у производственных предприятий - за счет выпуска продукции; у предприятий сферы обслуживания - за счет оказания услуг; у торговых предприятий - от продажи товаров, если бы хозяйственная деятельность Страхователя не была бы прервана наступлением материального убытка.

д) расходы по операциям, не имеющим непосредственного отношения к застрахованной хозяйственной деятельности Страхователя (операции с ценными бумагами, земельными участками, со свободными денежными средствами или капиталами, а также прибыль от таких операций);

е) штрафы, пени или иные штрафные санкции в денежной форме, которые Страхователь в соответствии с заключенными им договорами обязан оплачивать за невыполнение своих договорных обязательств (непоставка в срок, задержка в изготовлении товара или оказании услуг или иных подобных обязательств), если такое невыполнение не явилось непосредственным следствием наступившего перерыва в хозяйственной деятельности или вышеуказанные санкции предусмотрены договорами, вступающими в силу после наступления материального убытка, повлекшего за собой перерыв в производстве.

При наступлении перерыва в производстве, повлекшего за собой материальный убыток, размер страхового возмещения определяется на основе величины текущих расходов по осуществлению застрахованной хозяйственной деятельности и прибыли, полученной Страхователем от этой деятельности за период в 12 месяцев от даты материального убытка (стандартный период). Если в течение стандартного периода прибыль Страхователем не была получена, он не имеет права на возмещение убытков от потери прибыли в связи с перерывом в производстве.

При определении суммы страхового возмещения учету подлежат все факторы, которые могли бы повлиять на ход и результаты хозяйственной деятельности, если бы она не была прервана вследствие перерыва в производстве.

Текущие расходы по продолжению хозяйственной деятельности подлежат возмещению лишь в том случае, если Страхователь обязан по закону или договору продолжать нести такие расходы или, если их осуществление необходимо для возобновления прерванной хозяйственной деятельности.

Текущие расходы по продолжению хозяйственной деятельности и потеря прибыли возмещаются лишь в той мере, в которой они были бы покрыты доходами от застрахованной хозяйственной деятельности за период перерыва в производстве, если бы этот перерыв не наступил.

Возмещение по амортизационным отчислениям на здания, оборудование и прочие основные фонды Страхователя выплачивается только в случае, если такие отчисления производятся на неповрежденные основные фонды, или на оставшиеся неповрежденными их части.

Расчет сумм страхового возмещения по страхованию убытков от перерыва в производстве и потери прибыли производится с использованием данных бухгалтерского учета Страхователя.

Страхователь обязан предоставить Страховщику все бухгалтерские документы, необходимые для определения размера страхового возмещения. Страхователь также обязан хранить балансы и инвентарные описи (ведомости) основных фондов за последние два года таким образом, чтобы исключить их одновременное уничтожение.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **15. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

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

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

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

При необоснованной задержке выплаты страхового возмещения Страховщик несет ответственность перед получателем страховой выплаты в соответствии с законодательством Российской Федерации.

15.3. Выплата страхового возмещения производится Страховщиком:

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

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

в) по возмещению убытков от перерыва в производстве - Страхователю (Выгодоприобретателю);

Расходы в целях предотвращения, уменьшения убытков и по уборке обломков (остатков) имущества после страхового события (если это предусмотрено договором страхования) выплачиваются Страхователю (Выгодоприобретателю).

15.4. Страхователь или Выгодоприобретатель обязаны возвратить Страховщику полученную страховую выплату (или ее соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя или Выгодоприобретателя права на страховое возмещение. Она должна быть возвращена Страховщику в 5-ти дневный срок с момента получения Страхователем письменного требования Страховщика.

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

а) если у него имеются мотивированные сомнения в правомочности Страхователя на получение страховой выплаты - до тех пор, пока не будут предоставлены необходимые документы;

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

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

15.6. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения в случаях, если:

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

б) страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя, Выгодоприобретателя или Застрахованного лица;

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

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

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

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

Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суде.

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

16.1. Если договором страхования не предусмотрено иное, к Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

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

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

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

## **17. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

17.1. Изменение договора возможно по соглашению сторон, при существенном изменении обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора.

Изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях.

17.2. Соглашение об изменении или о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное.

17.3. В случае изменения договора обязательства считаются измененными с момента заключения соглашения сторон об изменении или о расторжении договора, если иное не вытекает из соглашения или характера изменения договора.

## **18. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ**

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

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

## **19. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

19.1. Споры, вытекающие из договора страхования, заключенного на основании настоящих Правил, рассматриваются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.



**УТВЕРЖДАЮ**

Генеральный директор

\_\_\_\_\_ и.п. \_\_\_\_\_ П.Б.Муретов

“22” апреля 2011 г.

Утверждены Приказом № 045/У

Приложение 1  
к Правилам комплексного страхования  
имущества юридических лиц

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

**1. Страхование имущества.**

СТРАХОВЫЕ РИСКИ	Тарифные ставки по группам имущества			
	группа имуще- ства А	группа имуще- ства Б	группа имуще- ства В	группа имуще- ства Г
1	2	3	4	5
1) Пожар	0.14	0.13	0.12	0.15
2) Удар молнии	0.04	0.04	0.03	0.04
3) Взрыв	0.08	0.07	0.06	0.08
4) Авария тепло-, водо-, отопительных и канализационных систем, проникновение воды из соседних помещений	0.09	0.10	0.09	0.10
5) Кража со взломом, грабеж и разбой	0.16	0.17	0.16	0.20
6) Умышленные противоправные действия третьих лиц, направленные на уничтожение или повреждение застрахованного имущества	0.15	0.17	0.15	0.18
7) Стихийные бедствия	0.13	0.13	0.11	0.13
8) Падение деревьев, зданий, их частей, опор ЛЭП, пилотируемых летательных аппаратов и их обломков, иных инородных предметов, наезд транспортных средств и самодвижущихся машин	0.04	0.04	0.04	0.04
9) Бой оконных стекол, зеркал, витрин и других аналогичных изделий из стекла	0.09	0.09	0.09	0.10
10) Взрыв взрывчатых веществ	0.04	0.04	0.04	0.04
11) Грабеж, разбой при перевозке к месту и из места страхования	0.10	0.12	0.11	0.14
12) Разрежение газов в резервуаре или взрывов, происходящих в камерах сгорания, образование вакуума и связанных с этим аварийных ситуаций	0.06	0.08	0.05	0.06
3) Прекращение подачи электроэнергии в результате пожара, аварии или стихийного бедствия	0.07	0.08	0.04	0.07
14) Авария в системе энергоснабжения объекта	0.07	0.10	0.04	0.07
<b>ПО ПОЛНОМУ ПАКЕТУ РИСКОВ</b>	<b>1.26</b>	<b>1.36</b>	<b>1.13</b>	<b>1.40</b>
1	2	3	4	5

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ РАСХОДЫ				
- по разборке и/или перемещению неповрежденного имущества на новое место с целью уменьшения убытков – доля в тарифной ставке	0.05	0.05	0.05	0.06
- по расчистке территории (слом и разборка, утилизация остатков, вывоз мусора) – доля в тарифной ставке	0.03	0.03	0.02	0.03
- по устранению повреждений, причиненных страховым случаем крышам, потолкам, стенам, замкам окнам, защитным решеткам зданий, являющимся в соответствии с договором страхования территориям страхования при страховании по риску "хищения" – доля в тарифной ставке	0.01	0.01	0.01	0.01

## ГРУППЫ ИМУЩЕСТВА.

А - здания (производственные, административные, социально-культурного назначения и общественного пользования и др.) и сооружения (башни, мачты, агрегаты и иные производственно-технологические установки, путепроводы, дороги, мосты, и т.п), а также их отдельные архитектурные и конструктивные части и элементы (части зданий, жилые и нежилые помещения, внутренняя отделка, инженерное оборудование); хозяйственные постройки (гаражи, хранилища, склады, навесы, крытые площадки и ограждения и т.п.); отдельные помещения (цеха, лаборатории, кабинеты и т.п.); объекты незавершенного строительства;

Б - инженерное и производственно-технологическое оборудование (коммуникации, системы, аппараты, электронно-вычислительная техника, станки, передаточные и силовые машины, иные механизмы и приспособления); самоходные механизмы, подъемно-транспортные машины и механизмы, авто- и электрокары и т.д; автомобильный, железнодорожный, водный и воздушный транспорт считается застрахованным только на время его нахождения на указанной территории страхования и только если такое страхование особо предусмотрено договором страхования;

В - инвентарь, технологическая оснастка; предметы интерьера, мебель, обстановка; выставочные экспонаты; товарно-материальные ценности (товары, сырье, материалы); имущество, являющееся предметом и результатом производственной или иной деятельности Страхователя;

Г - если это специально предусмотрено договором страхования : наличные деньги в российской и иностранной валюте, акции, облигации, сертификаты, свидетельства, сберегательные и чековые книжки, кредитные карты и другие ценные бумаги; рукописи, планы, чертежи, акты и иные документы, бухгалтерские и деловые книги, картотеки; модели, макеты, наглядные пособия, образцы, формы, прототипы и выставочные экземпляры, а также типовые образцы и т.п.; драгоценные металлы в виде запасов, слитков, готовых изделий и драгоценные камни без оправ; технические носители информации (дискеты, диски, карты памяти и прочие носители данных); информацию на технических носителях для компьютерных и аналогичных систем (программное обеспечение и т.п.); оружие, боеприпасы, взрывчатые вещества; марки, монеты, денежные знаки, рисунки, картины, скульптуры, иные произведения искусства, коллекции из них, а также иные предметы, представляющие историческую, культурную либо коллекционную ценность; средства транспорта, передвижные строительные, сельскохозяйственные или иные машины, мотоциклы, мопеды, прицепы и тягачи; жилые вагончики, передвижные домики и их принадлежности.

## 2. Страхование убытков от перерыва в производстве.

СТРАХОВОЙ РИСК	ТАРИФНАЯ СТАВКА
Возникновение убытков Страхователя от перерыва в производстве, включая : 1. Текущие расходы Страхователя по продолжению застрахованной хозяйственной деятельности в период перерыва в производстве. 2. Потерю прибыли от застрахованной хозяйственной деятельности в период перерыва в производстве.	0.97

## 3. Страхование гражданской ответственности Страхователя перед третьими лицами.

СТРАХОВЫЕ РИСКИ	ТАРИФНЫЕ СТАВКИ

а) увечье, утрата потерпевшим третьим лицом трудоспособности или его смерть (вред жизни и здоровью), включая все дополнительные расходы.	0.26
б) повреждение или уничтожение имущества (транспортные средства, здания, сооружения, постройки, включая имущество физических и юридических лиц, животных и т.д.), принадлежащего третьим лицам (реальный ущерб).	0.45
<b>ПО ПОЛНОМУ ПАКЕТУ РИСКОВ</b>	<b>0.71</b>

При страховании на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующем размере от суммы годовой страховой премии, при этом страховая премия за неполный месяц уплачивается как за полный.

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

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

При заключении конкретного договора страхования Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты в зависимости от следующих факторов риска : специфика производственной деятельности предприятия (повышающие от 1,3 до 5,0 и понижающие от 0,4 до 0,99), состояние систем жизнеобеспечения (повышающие от 1,01 до 5,0 и понижающие от 0,1 до 0,99), вид имущества (повышающие от 1,2 до 5,0 и понижающие от 0,6 до 0,99), наличие охранной и противопожарной систем и сигнализации (повышающие от 1,01 до 5,0 и понижающие от 0,1 до 0,99), иных обстоятельств, которые Страховщик определяет в каждом конкретном случае при заключении конкретного договора страхования в зависимости от результатов оценки страхового риска (повышающие от 1.01 до 10.0 и понижающие от 0.1 до 0.99).

При определении итоговой величины тарифной ставки по конкретному договору страхования, результирующий коэффициент не может превышать 10,0 или быть меньше 0,1.

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.

Полученная тарифная ставка согласовывается со Страхователем и используется для расчета страховой премии.

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.

Перечисление факторов риска и обоснование размера применённых повышающих или понижающих коэффициентов производится Страховщиком в договоре страхования.