

Общество с ограниченной ответственностью «КРК - СТРАХОВАНИЕ»

Первая редакция от 01.12.2003г.
Вторая редакция от 19.02.2007г.

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ (Третья редакция от 01.07.2011г.)

1. Общие положения

1.1. На основании настоящих Правил и действующего законодательства Российской Федерации Общество с ограниченной ответственностью «КРК-Страхование» (далее – Страховщик), осуществляющее свою деятельность в соответствии с действующей лицензией, выданной федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью, заключает с дееспособными физическими лицами (предпринимателями без образования юридического лица или лицами, имущество которых используется для предпринимательских деятельности) и юридическими лицами всех форм собственности (далее – Страхователи), добровольные договоры страхования, в соответствии с которыми возмещает лицам, в чью пользу заключен договор страхования, ущерб, понесенный ими в результате утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в период действия договора.

1.2. Основные термины, используемые в настоящих Правилах:

Выгодоприобретатель – юридическое или физическое лицо, назначенное Страхователем, в пользу которого заключен договор страхования и имеющее на законных основаниях интерес в сохранении застрахованного имущества.

Страховой риск – предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности наступления, на случай которого проводится страхование.

Страховой случай - совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю).

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

Страховая премия, страховой взнос - денежные средства, которые Страхователь обязан уплатить в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования и (или) правилами страхования.

Страховое возмещение - денежная сумма, установленная договором страхования и выплачиваемая страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.

Лимит ответственности – максимальный размер страхового возмещения по одному или группе рисков на один или несколько страховых случаев.

Франшиза - предусмотренная условиями договора страхования часть убытков Страхователя (в абсолютном размере или в процентном отношении), не подлежащая возмещению Страховщиком.

Суброгация - переход к Страховщику, выплатившему страховое возмещение в пределах

выплаченной суммы, права требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования.

1.3. Договор страхования считается заключенным на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, в том случае, если в договоре страхования (полисе) прямо указывается на их применение и сами Правила страхования приложены к этому договору. Вручение Страхователю Правил страхования при заключении договора страхования удостоверяется записью в этом договоре. Страхователь и Страховщик вправе по согласию сторон принять любые дополнения, исключения, уточнения к договору страхования, не запрещенные действующим законодательством Российской Федерации, исключить из текста договора страхования отдельные положения настоящих Правил, не относящиеся к конкретному договору страхования, закрепив это в тексте договора страхования. Страховщик вправе помимо дополнительных условий создавать специальные условия страхования.

2. Субъекты страхования

2.1. По настоящим Правилам субъектами страхования признаются Страховщик, Страхователь, Выгодоприобретатель.

2.2. Страхователями признаются юридические лица, любой организационно-правовой формы и дееспособные физические лица (предприниматели без образования юридического лица или лица, имущество которых используется для предпринимательской деятельности), заключившие со Страховщиком договоры страхования имущества, которым они владеют на правах собственности или иных вещных правах.

2.3. Страховщик – страховая организация ООО «КРК – Страхование», осуществляющая свою деятельность в соответствии с Лицензией на страхование, выданной органом государственного страхового надзора Российской Федерации, и действующим законодательством.

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

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

2.5. Страхователь вправе в течение действия договора заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом. О замене Выгодоприобретателя Страхователь должен письменно уведомить Страховщика

Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после того, как он выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования либо

предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

2.6. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное, либо обязанности Страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен договор.

3. Объекты страхования

3.1. Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с гибелью, утратой и повреждением движимого и недвижимого имущества, указанного в договоре страхования (полисе) (далее – застрахованное имущество).

3.2. По настоящим Правилам на страхование принимается следующее имущество, принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю) на праве собственности, либо на ином законном основании, в частности полученное Страхователем по договору аренды (лизинга), проката, залога, имущественного найма, безвозмездного пользования (ссуды) и т.д.:

3.2.1. «недвижимое имущество»:

3.2.1.1. конструктивные элементы, коммуникации и относящееся к ним инженерное оборудование, внутренняя и внешняя отделка зданий (производственных, административных, общественного пользования и т.п.);

3.2.1.2. конструктивные элементы, коммуникации и относящееся к ним инженерное оборудование, внутренняя отделка отдельных помещений (цехов, кабинетов, складов, лабораторий и т.п.);

3.2.1.3. сооружения (сооружения подсобного хозяйства, башни, мачты, резервуары, мосты, дороги, трубопроводы, линии электропередач, теплицы, помещения для хранения сельхозпродукции и содержания домашних животных, бассейны и т.п.);

3.2.1.4. элементы ландшафтной архитектуры и дизайна (дорожки, садовая скульптура, декоративные бассейны, пруды, изгороди, газоны, декоративные деревья, растения и иные элементы ландшафтного дизайна), зимние сады;

3.2.1.5. конструктивные элементы незавершенных объектов.

Незавершенным объектом считаются объекты, в которых отсутствует или не завершен хотя бы один из следующих конструктивных элементов - фундамент, внешние ограждающие стены, крыша, либо отсутствуют застекленные (закрытые) окна и двери, если это предусмотрено их конструкцией или проектом;

3.2.1.6. иное недвижимое имущество, указанное в Договоре страхования.

3.2.2. «движимое имущество»:

3.2.2.1. мебель, инвентарь, технологическая оснастка;

3.2.2.2. инженерное и производственно-технологическое оборудование (коммуникации, системы, аппараты, электронно-вычислительная техника, станки, передаточные, силовые, транспортные, погрузочно-разгрузочные и иные машины, механизмы и приспособления);

3.2.2.3. товарно-материальные ценности (готовая продукция, сырье, товары для реализации,

материалы и т.п.);

3.2.2.4. транспортные средства (за исключением стадии их эксплуатации):

- автомобили, мотоциклы, мопеды, мотороллеры, автобусы, трамваи, троллейбусы и иные самоходные механизмы, а так же прицепы к ним;
- подвижной состав железнодорожного транспорта;
- морские суда и иные морские объекты;
- воздушные суда и иные летательные аппараты;
- иные средства передвижения.

Данное имущество считается застрахованным только в тех помещениях или на том земельном участке (местах постоянной парковки, гаражах, боксах и т.д.), местонахождение которых указано в договоре страхования (территория страхования);

3.2.2.5. наличные деньги и ценные бумаги;

3.2.2.6. контейнеры, цистерны и иные виды перевозочной тары;

3.2.2.7. печатные издания, картины, рисунки, скульптуры, коллекции монет, марок и иные коллекции, произведения искусства; изделия из драгоценных металлов, ювелирные изделия, изделия из драгоценных/полудрагоценных камней, драгоценные камни без оправ, слитки драгоценных металлов;

Данное имущество подлежит обязательному осмотру, фотографированию и оценкой эксперта.

3.2.2.8. иное движимое имущество.

Может быть застраховано как все имущество, так и его определенная часть, доля.

3.3. В соответствии с настоящими Правилами страхование не распространяется на:

3.3.1. имущество, находящееся в застрахованном помещении, но которым Страхователь не распоряжается на правах собственности (аренды, ответственного хранения и т.п.);

3.3.2. домашние и сельскохозяйственные животные;

3.3.3. иное имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации;

3.3.4. здания, строения и сооружения, конструктивные элементы и инженерные системы которых находятся в аварийном состоянии, подлежат сносу, реконструкции или капитальному ремонту, непригодные для проживания жилые помещения, а также находящееся в них имущество;

3.3.5. здания, сооружения, квартиры, помещения, в которых была произведена перепланировка без специального разрешения компетентных органов (окружной или муниципальной межведомственной комиссии – МВК), а также находящееся в них имущество;

3.3.6. имущество, находящееся в зоне, признанной компетентными государственными органами зоной возможного стихийного бедствия, а также в зоне военных действий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до момента заключения договора страхования;

3.3.7. имущество, на которое обращено взыскание по обязательствам, или подлежащее конфискации;

3.3.8. оружие, не зарегистрированное в установленном порядке;

3.3.9. движимое имущество, хранящееся на территории страхования под открытым небом, даже если оно защищено мягкими материалами (парусиной, пленкой, надувной конструкцией или чем-либо подобным), или содержащееся внутри открытых сооружений/ навесов.

3.4. Движимое имущество считается застрахованным только в тех помещениях или на том земельном участке, местонахождение которых указано в договоре страхования (территория страхования).

Если указанная в договоре страхования территория нахождения застрахованного имущества изменяется, то Страхователь (Выгодоприобретатель) должен в течение 3-х суток с момента изменения местонахождения сообщить об этом Страховщику в письменной форме или другим способом, позволяющим зафиксировать это сообщение, в противном случае договор страхования в отношении данного застрахованного имущества не действует.

4. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ, СТРАХОВЫЕ РИСКИ И ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

4.1. Страховым случаем является совершившееся событие, обладающее признаками вероятности и случайности его наступления, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю) или иным третьим лицам, в установленном настоящими Правилами и условиями договора страхования порядке.

4.2. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления которого, заключается договор страхования.

4.3. По настоящим Правилам страховым случаем признается утрата или повреждение имущества при наступлении страховых событий по следующим группам рисков или любой их комбинации:

4.3.1. «ПОЖАР»

4.3.1.1. Под «пожаром» понимается неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест для разведения и поддержания огня или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб.

По настоящему риску, в том числе, Страховщик возмещает причиненные Страхователю (Выгодоприобретателю) убытки, возникшие:

а) вследствие пожара, возникшего внутри установок, использующих огонь 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 гашения огня и предотвращения его дальнейшего распространения.

4.3.1.2. По риску «пожар» не является страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб в результате обработки застрахованного

имущества огнем или теплом с целью его переработки в соответствии с технологическим процессом (например: для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, плавления, обжига, термической обработки и т.п.).

4.3.2. «УДАР МОЛНИИ»

4.3.2.1. Под «ударом молнии» понимается грозовой электрический разряд, при котором ток разряда протекает через застрахованное имущество и оказывает термическое, механическое или электрическое воздействие на застрахованное имущество.

4.3.2.2. По риску «удар молнии» не являются страховым случаем и не подлежат возмещению убытки, произошедшие вследствие удара молнии, вызвавшего повреждения электронных устройств или электрических машин без возникновения пожара.

4.3.3. «ВЗРЫВ»

4.3.3.1. Под «взрывом» понимается стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, основанный на стремлении газов к расширению.

По настоящему риску Страховщик возмещает причиненные Страхователю (Выгодоприобретателю) убытки, возникшие в результате взрыва:

а) паровых котлов, резервуаров, газохранилищ, газопроводов, трубопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств;

б) взрывчатых веществ и газа, применяемых в бытовых и промышленных целях.

4.3.3.2. По риску «взрыв» не является страховым случаем и не подлежат возмещению:

а) ущерб, причиненный двигателям внутреннего сгорания или аналогичным машинам и агрегатам вследствие взрывов, происходящих в камерах сгорания;

б) ущерб в результате действия вакуума или разрежения газа в резервуаре.

4.3.4. «СТИХИЙНОЕ БЕДСТВИЕ»

4.3.4.1. Под стихийным бедствием понимают природное явление, носящее чрезвычайный характер и приводящее к нарушению нормальной деятельности населения, гибели людей, разрушению и уничтожению материальных ценностей.

По риску «стихийное бедствие» возмещаются убытки, произошедшие в результате:

- землетрясения, извержения вулкана, действия подземного огня;

Землетрясение - естественные колебания почвы, зарегистрированные сейсмологической станцией.

Извержение вулкана – вулканическая деятельность, сопровождающаяся выбросом из жерла вулкана раскаленных газов, камней, пепла, а также вытеканием магмы.

- оползня, оседания грунта, горного обвала, камнепада, схода снежных лавин, селя;

Оползень — сползание и отрыв масс горных пород вниз по склону под действием силы тяжести.

Горный обвал — отрыв и падение масс горных пород вниз со склонов гор под действием силы тяжести.

Сель — поток с очень большой концентрацией минеральных частиц, камней и обломков горных пород (до 50—60 % объема потока), внезапно

возникающий в бассейнах небольших горных рек и сухих логов и вызванный, как правило, ливневыми осадками или бурным таянием снегов.

Лавина – масса снега, падающая или соскальзывающая со склонов гор со скоростью более 20 м/с.

- цунами;

Цунами — это длинные волны, порождаемые мощным воздействием на всю толщу воды в океане или другом водоёме.

• бури, урагана, смерча или иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере;

Буря – длительный и сильный ветер со скоростью более 16,6 м/с.

Ураган – длительный и сильный ветер со скоростью более 35 м/с.

Смерч – атмосферный вихрь, возникающий в грозовом облаке и распространяющийся вниз, состоящий из быстро вращающегося воздуха, частиц влаги, песка, пыли и других взвесей со скоростью вращения более 50 м/с.

• наводнения, затопления, поступления подпочвенных вод, паводка, ледохода, ливня;

Воздействие воды и/или льда на застрахованное имущество вследствие повышения уровня грунтовых вод, интенсивного таяния снега и льда, выпадения ливневых осадков, превышающих средние показатели для данной местности, прорыва искусственных или естественных плотин;

- града;

Град - выпадение градин, размер или интенсивность выпадения которых превышает средние многолетние значения для местности, в которой находилось застрахованное имущество.

• необычных для данной местности атмосферных осадков;

Атмосферные осадки — вода в жидком или твёрдом состоянии, выпадающая из облаков или осаждающаяся из воздуха на земную поверхность и различные предметы.

• иных природных явлений, указанных в договоре страхования (страховом полисе), которые квалифицируются гидрометеослужбой как стихийные бедствия.

4.3.4.2. По риску «СТИХИЙНОЕ БЕДСТВИЕ» не является страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб в результате:

а) обвала, камнепада, оползня или просадки грунта, вызванного проведением на территории страхования или в непосредственной от нее близости взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот, уплотнения грунта, земляных или строительно-монтажных работ, добычи или разработки месторождений полезных ископаемых;

б) проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града или грязи через незакрытые отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие бури, урагана или смерча;

г) ветхости застрахованных зданий и сооружений, а также зданий и сооружений, в которых находится застрахованное имущество.

4.3.4.3. Особые условия по риску «стихийное бедствие»:

- убытки от землетрясения подлежат возмещению лишь в том случае, если Страхователь докажет, что при проектировании, строительстве и

эксплуатации застрахованных зданий и сооружений должным образом учитывались сейсмические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения;

- убытки от вихря, урагана, смерча или иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере, возмещаются только в том случае, если скорость ветра, причинившего убыток, превышала показатель, указанный в договоре страхования. Скорость ветра подтверждается справками государственных органов по гидрометеорологии и Минприроды РФ.

- иные исключения из страхового покрытия по страхованию от стихийных бедствий могут быть предусмотрены в договоре страхования.

4.3.5. «ПОВРЕЖДЕНИЕ ВОДОЙ/ЗАЛИВ»

4.3.5.1. По риску «повреждение водой/залив» возмещается ущерб в результате:

▪ воздействия на застрахованное имущество воды (и/или других жидкостей) вследствие аварии водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем;

▪ внезапного и не вызванного необходимостью включения противопожарных систем;

▪ проникновения воды (и/или других жидкостей) на территорию страхования из других помещений.

При страховании зданий и сооружений возмещаются так же расходы:

а) по устранению внезапных поломок, находящихся непосредственно в застрахованных зданиях трубопроводов, водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем.

При необходимости замены труб по каждому страховому случаю возмещаются расходы, не превышающие стоимость замены двух погонных метров поврежденного участка труб;

б) по устранению убытков от внезапного замерзания трубопроводов и соединенных с ними аппаратов и приборов, таких как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры и т.п.;

в) по размораживанию трубопроводов;

г) по расчистке застрахованных помещений после страхового случая.

4.3.5.2. По риску «повреждение водой/залив» не является страховым случаем и не подлежит возмещению:

а) ущерб, произошедший ни по одной из указанных в п. 4.3.5.1. Правил причин, в том числе при уборке или чистке помещений, наводнении, затоплении или вследствие повышения уровня грунтовых вод;

б) ущерб, причиненный в результате проникновения в застрахованное помещение жидкостей, в том числе дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или дефектов конструкций здания;

в) повреждение или гибель товаров, находящихся на расстоянии менее 20 см от поверхности пола;

г) ущерб в результате длительного воздействия влажности внутри помещений (плесень, грибок и т.п.);

д) ущерб в результате эксплуатации

Страхователем аварийных и ветхих водопроводных, отопительных, канализационных, противопожарных систем, нарушения или несоблюдения Страхователем нормативных сроков эксплуатации этих систем;

е) расходы по ремонту, замене или размораживанию трубопроводов, расположенных вне застрахованных зданий и помещений.

4.3.5.3. При страховании по риску «повреждение водой/залив» Страхователь обязан обеспечить:

а) эксплуатацию водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем в застрахованных зданиях и сооружениях в соответствии с установленными нормами эксплуатации данных систем, их техническое обслуживание и ремонт;

б) своевременное освобождение вышеуказанных систем от воды, пара и других жидкостей в случае освобождения застрахованных зданий и сооружений для капитального ремонта или для иных целей на срок более двух месяцев;

в) при невыполнении Страхователем обязанностей, указанных в настоящем пункте Правил, Страховщик имеет право полностью или частично отказать в выплате страхового возмещения в той мере, в которой невыполнение обязательств Страхователем привело к увеличению размера убытков.

4.3.6. «КРАЖА СО ВЗЛОМОМ, ГРАБЕЖ, РАЗБОЙ»

4.3.6.1. Под «Кражей» (ст. 158 УК РФ) по настоящим Правилам понимается тайное хищение застрахованного имущества с незаконным проникновением исключительно путем:

- взлома дверей, окон или конструктивных элементов помещений и зданий, с применением отмычек, поддельных ключей или иных технических средств;

- взлома в пределах застрахованных помещений предметов, используемых в качестве хранилищ имущества, или вскрытия их с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов;

- причинения повреждений конструктивным элементам здания (стены, пол, потолок, крыша, двери, окна, в том числе бой стекол);

- изъятия предметов из закрытых помещений, куда злоумышленник ранее проник обычным путем, в которых тайно продолжал оставаться до их закрытия и при выходе из помещения использовал отмычки, поддельные ключи или иные технические средства;

Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами. Одного факта исчезновения имущества с территории страхования недостаточно для доказательства использования отмычек и поддельных ключей. Подтверждением применения отмычек, поддельных ключей и иных технических средств является заключение следственной экспертизы, проводимой правоохранительными органами.

Под «грабежом» (ст. 161 УК РФ) по настоящим Правилам понимается открытое хищение застрахованного имущества путем:

- применения к Страхователю или лицам, работающим у него, насилия для подавления их сопротивления изъятию застрахованного имущества;

- угрозы жизни и здоровью Страхователю или работающим у Страхователя лицам.

Если территорией страхования является несколько застрахованных зданий, то грабежом считается изъятие имущества в пределах того застрахованного здания, в котором возникла угроза здоровью или жизни Страхователя или работающих у него лиц;

- изъятия у Страхователя или работающих у него лиц в период нахождения этих лиц в беспомощном состоянии.

К лицам, работающим у Страхователя, приравниваются члены семьи последнего, которым временно была поручена забота о застрахованном имуществе.

Под «разбоем» (ст. 162 УК РФ) по настоящим Правилам понимается нападение в целях хищения застрахованного имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия.

Если территорией страхования являются несколько зданий или объектов, то разбоем или грабежом считается хищение имущества только в пределах того застрахованного здания, в котором было применено насилие (или возникла угроза его применения) по отношению к жизни и здоровью Страхователя (Выгодоприобретателя) или уполномоченных им лиц.

4.3.6.2. По риску «кража со взломом, грабеж, разбой» не являются страховым случаем и не подлежат возмещению убытки, возникшие в результате кражи со взломом, грабежа, если указанные хищения совершены:

- лицами, проживающими совместно со Страхователем или Выгодоприобретателем (индивидуальными предпринимателями) и ведущими с ним общее хозяйство;

- лицами, находящимися со Страхователем (Выгодоприобретателем) в трудовых отношениях, за исключением случаев, когда осуществление и подготовка хищения проводилась в то время, когда доступ в застрахованные помещения для этих лиц был закрыт;

- из витринных окон (а также витринных стендов, находящихся вне застрахованного помещения на территории страхования), если преступник при этом не проник в застрахованное помещение (на территорию страхования).

Страхование распространяется на убытки вследствие кражи со взломом из витринных окон или витринных стендов, находящихся вне застрахованного помещения, если это особо предусмотрено договором страхования и установлена отдельная страховая сумма или проемы витринных окон защищены (при помощи жалюзи или складных ставней без отверстий с соответствующими надежными замками или стеклами, признанными Страховщиком препятствующими взлому (при заключении договора));

Так же не возмещаются убытки, причиненные вследствие:

- невозвращения застрахованного имущества Страхователю, переданного в аренду, лизинг, прокат;

- недостачи, исчезновения, утраты застрахованного имущества совершенного способом иным, чем кража со взломом, грабеж или разбой;

- кражи со взломом, грабежа ценного имущества (наличных денег, акций, облигаций, других ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней), которое в момент кражи со взломом или грабежа находилось вне специальных хранилищ, указанных в договоре страхования;

- кражи со взломом, произошедшей при отключенной или неисправной системе охранной сигнализации застрахованного объекта, если договором страхования предусмотрена установка и применение охранной сигнализации на застрахованном объекте.

4.3.6.3. При страховании по риску «кража со взломом, грабеж, разбой» Страхователь обязан:

а) исполнять предусмотренные действующим законодательством, нормативными актами или договором страхования правила охраны имущества и хранения ценностей;

б) при страховании наличных денег, акций, облигаций, других ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней хранить это ценное имущество в специальных хранилищах (бронированных помещениях, несгораемых шкафах, сейфах, кассовых аппаратах);

в) во внерабочее время обеспечивать запираение застрахованных помещений и хранилищ, а в местах хранения ценностей принимать все меры для обеспечения степени безопасности, предусмотренной для этих мест договором страхования и нормативными документами;

г) при наступлении страхового случая обязан передать в органы внутренних дел список похищенного имущества;

д) в случае, если Страхователю станет известно местонахождение утраченного вследствие страхового случая имущества, он обязан незамедлительно известить об этом Страховщика.

4.3.6.4. При страховании риска «кража со взломом, грабеж, разбой» повышением степени риска считается:

- устранение или замена хранилища, предусмотренного для ценного имущества или изменение степени безопасности мест хранения;

- ремонт зданий и сооружений, непосредственно примыкающих к застрахованным, или установление на таких зданиях промышленных лесов или подъемников;

- освобождение на длительный срок (свыше 30 дней) помещений непосредственно (сверху, снизу или сбоку) примыкающих к зданиям или помещениям, в которых находится застрахованное имущество;

- прекращение хозяйственной деятельности Страхователя на длительный (свыше 30 дней) срок;

- принятие Страхователем мер по незамедлительной, но в любом случае не позднее 2 (двух) календарных дней, замене замков в застрахованных помещениях и хранилищах на равноценные в случае, если ключи к таким замкам ранее были утрачены.

4.3.7. «ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ»

4.3.7.1. По риску «противоправные действия третьих лиц» возмещается ущерб, причиненный в результате:

- умышленного повреждения или уничтожения имущества (ст. 167 УК РФ).

Согласно настоящим Правилам страховое возмещение по «умышленному уничтожению или повреждению чужого имущества» выплачивается, если эти деяния повлекли причинение значительного ущерба или совершены из хулиганских побуждений, путем поджога, взрыва или иным общеопасным способом, либо повлекшие по неосторожности смерть человека или иные тяжкие последствия. Значительным признается ущерб, составляющий не менее 2 500,00 (две тысячи пятьсот) рублей (примечание 2 к ст. 158 УК РФ);

- уничтожения или повреждения имущества по неосторожности (ст. 168 УК РФ).

Согласно настоящим правилам страховое возмещение по «уничтожению или повреждению имущества по неосторожности» выплачивается только в случае причинения в результате неосторожного обращения с огнем или иными источниками повышенной опасности ущерба в крупном размере. Источниками повышенной опасности признаются горючие и ядовитые жидкости, электрооборудование, транспортные средства, механизмы, взрывчатые вещества. Крупным признается ущерб, составляющий не менее 250 000,00 (двести пятьдесят тысяч) рублей (примечание 4 к ст. 158 УК РФ);

- хулиганства (ст.213 УК РФ).

Под «хулиганством» понимается грубое нарушение общественного порядка, выражающее явное неуважение к обществу;

- вандализма (ст. 214 УК РФ).

Под «вандализмом» понимается осквернение зданий или иных сооружений, порча имущества на общественном транспорте или в иных общественных местах.

По соглашению сторон Договором страхования может быть предусмотрено возмещение ущерба, причиненного в результате:

- мошенничества (ст. 159 УК РФ).

Под «мошенничеством» понимается хищение имущества путём обмана или злоупотребления доверием;

- присвоения или растраты (ст. 160 УК РФ).

Под «присвоением или растратой» понимается хищение имущества, вверенного виновному лицу.

4.3.7.2. Если иное не предусмотрено договором страхования по риску «противоправные действия третьих лиц» не является страховым случаем и не возмещается ущерб в результате:

а) хищения, недостачи, исчезновения или неосновательного присвоения застрахованного имущества;

б) противоправных действий третьих лиц в отношении застрахованного имущества, переданного этим лицам Страхователем по договорам аренды, лизинга, проката и т.п.;

в) нанесения на застрахованное имущество рисунков, надписей, приклеивания плакатов и прочих подобных действий;

г) обрушения застрахованных зданий, появления трещин и других дефектов в зданиях вследствие проведения на территории страхования, в непосредственной близости от нее, в соседних зданиях и помещениях строительно-монтажных или земляных работ, либо работ по реконструкции и перепланировке;

д) изменения температуры, перебоев в подаче

электроэнергии, воды, газа и тепла по любой причине;

е) заражения, загрязнения или коррозии;

ж) боя стекол.

4.3.8. «БОЙ СТЕКОЛ»

4.3.8.1. По риску «бой стекол» возмещается ущерб в результате боя (разбития) стеклянных элементов зданий и сооружений.

По настоящему риску могут быть застрахованы следующие стеклянные элементы:

- оконные и дверные стекла;
- витрины;
- витражи;
- облицовка фасадов и стен из стекла;
- световые купола из стекла;
- рекламные вывески из стекла или аналогичных стеклу материалов.

Застрахованные стеклянные элементы должны быть вставлены в рамы (обрамления), смонтированы в места их крепления и подлежат перечислению в договоре страхования.

4.3.8.2. По соглашению сторон договор страхования может предусматривать возмещение расходов:

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

- по монтажу и демонтажу предметов, препятствующих замене разбитых стекол (жалюзи, решеток и т.д.);

- по аренде и монтажу строительных лесов, если они необходимы для замены стекол на высоких этажах;

- по восстановлению уничтоженного при бое стекол рекламного оформления витрин (окраска, роспись, гравировка).

В данном случае условиями договора страхования должны быть предусмотрены лимиты возмещения данных расходов.

4.3.8.3. По риску «бой стекол» не является страховым случаем и не возмещается ущерб в результате:

а) возникновения трещин от неправильной установки или вставления, появившиеся во время работ с застрахованными стеклянными элементами, а также трещин, появившихся в процессе монтажа, демонтажа, ремонта, перевозки застрахованных стеклянных элементов;

б) возникновения царапин на отшлифованных поверхностях или зеркальных покрытиях стекол;

в) случайной или преднамеренной окраски застрахованных стекол;

г) повреждения стекол в зданиях, в которых проводятся строительные-монтажные или ремонтные работы, если договором страхования не предусмотрено иное.

4.3.8.4. Страхователь обязан в отношении застрахованных стекол соблюдать следующие правила эксплуатации и содержания:

- не допускать оттаивание или размораживание застрахованных стекол с помощью нагревательных приборов (паяльных ламп, горелок и т.д.), а также горячей водой;

- располагать отопительные приборы или рекламные световые установки на расстоянии не менее 30 см от застрахованных стекол;

- в случае передачи помещения в аренду проинформировать арендатора о вышеуказанных правилах.

Нарушение вышеуказанных правил приравнивается к грубой неосторожности.

4.3.8.5. После восстановления разбитых стекол Договор страхования остается в силе в отношении стекол, замена которых была произведена без какого-либо улучшения, при условии, что Страхователь доплатит страховой взнос по замененным стеклам от даты их восстановления до конца срока действия договора страхования.

4.3.9. «МЕХАНИЧЕСКОЕ ПОВРЕЖДЕНИЕ»

4.3.9.1. Под риском «механическое повреждение» понимается вредоносное воздействие ударного импульса, вызванного взаимодействием и/или столкновением между стационарным застрахованным объектом и любым другим объектом (воздействие посторонних объектов), либо резким увеличением плотности, давления и скорости вещества среды, в которой находится застрахованный объект (воздействие ударной волны).

По риску «механические повреждения» возмещению подлежит ущерб в результате:

- падения летательных аппаратов (самолетов, вертолетов, космических аппаратов, аэростатов и др.), их обломков, частей или перевозимых ими грузов, воздействия звуковых волн, произведенных летательными аппаратами, при условии, что такие летательные аппараты пилотировались людьми или люди находились в них хотя бы на одном из этапов их полета;
- падения на застрахованное имущество деревьев, столбов, мачт освещения и других предметов, за исключением убытков, происшедших вследствие:
- падения на него каких-либо предметов в результате стихийных бедствий (п. 4.3.4. настоящих Правил);
- наезда на застрахованное имущество, столкновения, опрокидывания на него наземных транспортных средств, строительной, сельскохозяйственной и прочей техники, иных самодвижущихся машин, их частей, грузов, не принадлежащих Страхователю, а также в результате прочих дорожно-транспортных происшествий;
- столкновения с застрахованным имуществом животных.

4.3.9.2. По соглашению сторон Договором страхования может быть предусмотрено возмещение ущерба возникшего в процессе осуществления погрузочно-разгрузочных работ. Данное условие должно быть прямо указано в Договоре страхования и распространяется только в части складских зданий и сооружений, складского оборудования, техники (в т.ч. самоходной) и товарно-материальных ценностей.

4.3.10. «ТЕРРОРИЗМ, ДИВЕРСИЯ»

4.3.10.1. По риску «терроризм, диверсия» возмещается ущерб в результате действий третьих лиц, которые квалифицируются в соответствии с действующим законодательством РФ, как: терроризм (ст. 205 УК); диверсия (ст. 281 УК).

Терроризм - совершение взрыва, поджога или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба

либо наступления иных общественно опасных последствий, если эти действия совершены в целях нарушения общественной безопасности, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решений органами власти.

Диверсия - совершение взрыва, поджога или иных действий, направленных на разрушение или повреждение предприятий, сооружений, путей и средств сообщения, средств связи, объектов жизнеобеспечения населения в целях подрыва экономической безопасности и обороноспособности Российской Федерации

Согласно настоящим Правилам, если в договоре страхования не содержится особого упоминания о страховании риска «терроризм, диверсия», то считается, что данный риск не включается и страховых выплат по нему не производится.

4.3.11. «СТОЛКНОВЕНИЕ, ПАДЕНИЕ, ОПРОКИДЫВАНИЕ, ПЕРЕВОРАЧИВАНИЕ»

4.3.11.1. Под риском «столкновение, падение, опрокидывание, переворачивание» понимается вредоносное воздействие ударного импульса, вызванного столкновением между перемещающимся застрахованным объектом и любым другим объектом, земной или водной поверхностью.

4.3.11.2. По риску «столкновение, падение, опрокидывание, переворачивание» не является страховым случаем и не возмещается повреждение, уничтожение/утрата застрахованного транспортного средства на дорогах, квалифицированное уполномоченным компетентным органом, как дорожно-транспортное происшествие, либо любых других событий вне территории страхования;

4.3.11.3. По соглашению сторон Договором страхования может быть предусмотрено возмещение ущерба возникшего в процессе осуществления погрузочно-разгрузочных работ. Данное условие должно быть прямо указано в Договоре страхования и распространяется только в части складских зданий и сооружений, складского оборудования, техники (в т.ч. самоходной) и товарно-материальных ценностей.

4.3.12. «КОЛЕБАНИЕ ПАРАМЕТРОВ ЭЛЕКТРИЧЕСКОЙ СЕТИ»

4.3.12.1. Под риском «колебание параметров электрической сети» понимается вредоносное воздействие сверхнормативного изменения частоты, силы и напряжения электрического тока в сетях, предназначенных для передачи и распределения электроэнергии, либо в сетях, в которых электроэнергия используется для передачи сигналов любых видов.

4.3.12.2. По риску «колебание параметров электрической сети» размер страхового возмещения определяется исходя из размера ущерба, в виде поломки (выхода из строя) застрахованного имущества, возникшей вследствие сверхнормативного изменения частоты, силы и напряжения электрического тока

4.3.12.3. По риску «колебание параметров электрической сети» не является страховым случаем повреждение, уничтожение/утрата имущества в результате:

–вторичного воздействия разряда молнии в случаях, когда молния первично воздействовала на имущество, которое в нарушение норм и правил не было снабжено надлежащим устройством молниезащиты;

–нарушения норм и правил устройства и/или эксплуатации электрических сетей, допущенного в пределах территории страхования, в т.ч. подключения к электрической сети заведомо неисправных потребителей электроточка и потребителей тока суммарной мощностью больших, чем это предусмотрено конструкцией электрической сети;

–нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем) условий договора с поставщиком электроэнергии (в т.ч. неоплата или несвоевременная оплата поставленной электроэнергии);

– потери, либо искажения сигналов, передаваемых электрической сетью.

4.4. Во всех случаях, если иное не предусмотрено договором страхования, не признаются страховыми случаями события, происшедшие вследствие:

4.4.1. ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

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

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

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

4.4.5. умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя), его представителей или работников, направленных на наступление страхового случая, невыполнения, нарушения действующих норм и предписаний органов ведомственного и государственного пожарного надзора, непринятия мер по предупреждению возможной гибели или повреждения застрахованного имущества;

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

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

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

4.4.9. хищения имущества во время страхового случая, если имущество не застраховано по риску утраты в результате противоправных действий третьих лиц.

4.5. Только в случае, если это прямо указано в Договоре страхования, в дополнение к одному, нескольким или всем страховым случаям, указанным в п.4.3. настоящих Правил, Договор страхования может предусматривать страхование от наступления страховых случаев по всем, нескольким или одному из числа нижеследующих страховых рисков:

4.5.1. повреждение, гибель или порча имущества, наступившие в результате внезапного и непредвиденного повреждения, уничтожения или выхода из строя перечисленных в договоре страхования холодильных установок (Дополнительное условие №1);

4.5.2. непредвиденно произошедшая поломка машин или оборудования, приведшая к полной или

частичной невозможности их дальнейшей эксплуатации;

4.5.3. непредвиденно произошедших поломок электронного оборудования, приведших к полной или частичной невозможности его дальнейшей эксплуатации;

4.5.4. убытки, полученные в результате перерыва в производстве (Дополнительное условие №2).

5. Страховая сумма. Франшиза

5.1. Страховая сумма – определенная договором страхования денежная сумма, установленная по соглашению сторон, исходя из которой, устанавливается размер страховой выплаты и страховой премии (взноса).

5.2. При заключении договора страхования могут устанавливаться предельные суммы страхового возмещения (лимиты ответственности) по каждому объекту имущества (предмету), принимаемому на страхование, а также – по каждому страховому случаю.

5.3. Страховая сумма по каждому застрахованному объекту не должна превышать его действительной (страховой) стоимости. По желанию Страхователя, страховая сумма может быть установлена ниже страховой (действительной) стоимости застрахованного объекта (неполное страхование).

5.4. Если страховая сумма, установленная в договоре страхования (страховом полисе), будет меньше страховой (действительной) стоимости застрахованного объекта на момент заключения договора страхования (страхового полиса), то выплата страхового возмещения производится пропорционально отношению страховой суммы к страховой (действительной) стоимости застрахованного объекта.

5.5. Если страховая сумма (лимит возмещения), указанная в договоре страхования (страховом полисе), оказывается выше действительной стоимости застрахованного имущества, то договор страхования считается ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость имущества на дату заключения договора страхования. Излишне уплаченная часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

5.6. В договоре страхования, по соглашению сторон, может быть указана денежная сумма не компенсируемого Страховщиком убытка (далее – Франшиза). Франшиза может быть установлена безусловная или условная и относится к каждому страховому случаю.

При установлении условной франшизы Страховщик освобождается от обязанности производить выплату страхового возмещения, если размер ущерба не превышает величину франшизы. Если размер ущерба превышает величину условной франшизы, то из суммы страхового возмещения франшиза не вычитается. При установлении безусловной франшизы из суммы страхового возмещения по каждому страховому случаю вычитается размер франшизы.

Если в договоре страхования (страховом полисе) установлена франшиза и не указано, какой вид франшизы применяется (условная или безусловная), считается, что договором страхования установлена

безусловная франшиза.

5.7. Действительная стоимость объектов имущества определяется следующим образом:

5.7.1. для предметов страхования движимого имущества – исходя из суммы, необходимой для приобретения имущества, аналогичного застрахованному, с учетом износа застрахованного имущества и эксплуатационно-технических характеристик;

5.7.2. для предметов страхования недвижимого имущества - в размере стоимости недвижимого имущества или строительства в данной местности отдельно стоящего здания, полностью аналогичного застрахованному, с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния застрахованного строения, по нормам оценки Страховщика или независимой экспертной оценки (экспертная оценка проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведение);

5.7.3. для предметов страхования изделий из драгоценных металлов и камней – в соответствии с оценкой эксперта, или в размере оценки, обычно устанавливаемой в соответствии с ценами на вещи такого рода и качества в комиссионной торговле ювелирными изделиями;

5.7.4. для предметов страхования произведений искусства, антиквариата и коллекций – в соответствии с оценкой эксперта, а также на основании цен реализации этих предметов на аукционных торгах;

5.7.5. для предметов страхования имущества изготовленного Страхователем – исходя из издержек, необходимых для его повторного изготовления.

5.8. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного возмещения, если иное не предусмотрено договором страхования. Уменьшение страховой суммы производится со дня наступления страхового события при условии признания Страховщиком наступившего события страховым случаем.

По желанию Страхователя страховая сумма может быть восстановлена в прежнем размере путем заключения дополнительного соглашения на оставшийся срок страхования и уплаты дополнительной премии (взноса).

5.9. Страховая сумма устанавливается в российских рублях. По соглашению Страхователя и Страховщика в договоре страхования могут быть указаны страховые суммы в иностранной валюте, эквивалентом которых являются соответствующие суммы в рублях (далее – страхование в рублевом эквиваленте иностранной валюты).

5.10. Договором страхования может быть предусмотрен предельный размер страховой выплаты: по одному страховому случаю, по одному страховому риску, по одному объекту.

6. Страховой тариф. Страховая премия (страховой взнос)

6.1. Страховой премией (страховой взнос) является плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленном договором страхования.

Размер страховой премии рассчитывается исходя из страховой суммы и страховых тарифов, разработанных Страховщиком.

Страховой тариф представляет собой ставку страховой премии в процентах от страховой суммы.

6.2. Страховая премия (страховой взнос) исчисляется исходя из тарифной ставки, срока страхования и страховой суммы.

6.3. Страховщик вправе при определении размера подлежащей уплате страховой премии использовать повышающие и понижающие коэффициенты к базовым страховым тарифам, экспертно определяемые в зависимости от факторов риска: оснащенность застрахованного помещения или имущества в застрахованном помещении средствами пожаротушения, удаленность от ближайшего поста пожарной службы, аварийных и ремонтных служб и т.п.

6.4. Страховая премия уплачивается Страхователем одновременно – разовым платежом или в рассрочку. Порядок уплаты указывается в договоре страхования.

6.5. Неуплата страховой премии (ее части при рассроченной уплате) в установленный договором страхования срок влечет прекращение договора страхования со дня, следующего за днем, установленным как дата уплаты страховой премии, если стороны не договорились об ином.

При уплате страховой премии в рассрочку, в договоре могут быть предусмотрены последствия не уплаты очередного взноса в установленные сроки.

При уплате страховой премии в рассрочку, договором страхования могут быть предусмотрены и иные последствия не уплаты очередного взноса в установленные сроки.

При расчете размера страховой выплаты Страховщик по согласованию со Страхователем вправе зачесть сумму очередного взноса.

6.6. Днем уплаты страховой премии считается день поступления денег на расчетный счет Страховщика (при безналичной уплате страховой премии) или день уплаты страховой премии наличными деньгами в кассу Страховщика или его представителю, если иное не предусмотрено договором страхования.

6.7. В случае если договор страхования заключается на срок менее одного года, страховая премия уплачивается в следующем проценте от ее годового размера, при этом неполный месяц принимается за полный:

Срок страхования											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
Размер тарифной ставки в процентах от годовой											
20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95	

При этом неполный месяц принимается за полный.

6.8. При страховании на срок более одного года страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых премий (взносов) за каждый год. Если срок страхования устанавливается как год (несколько лет) и месяц (несколько месяцев), то страховой взнос за неполный год определяется как часть страхового взноса за год, пропорционально полным месяцам действия договора страхования сверх полных лет действия.

6.9. Если после выплаты страхового возмещения заключается дополнительное соглашение с целью восстановления страховой суммы в прежнем размере, дополнительная страховая премия рассчитывается по следующей формуле:

$$D = \frac{(B1 - B2) * n}{12},$$

где:

D – дополнительная страховая премия;

B1 - страховая премия за год, рассчитанная, исходя из страховой суммы, на момент заключения договора;

B2 - страховая премия за год, рассчитанная, исходя из страховой суммы, на момент изменения договора;

n - количество полных месяцев, оставшихся до окончания договора.

При расчете дополнительной страховой премии неполный месяц принимается за полный.

6.10. При страховании в валютном эквиваленте страховая премия (страховой взнос) уплачивается в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, установленному на дату уплаты денежных средств в кассу Страховщика (представителю Страховщика) или на дату перечисления денежных средств на расчетный счет Страховщика.

7. Территория страхования

7.1. Имущество считается застрахованным только на той территории, которая указана в договоре страхования (в помещениях, зданиях, строениях, сооружениях или на земельном участке). Если застрахованное имущество или его часть изымается с территории страхования, то страховая защита по этому имуществу или по изъятой части прекращает действовать на период изъятия, если иное не предусмотрено договором.

8. Договор страхования и срок его действия

8.1. Договор страхования является соглашением между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую Страхователем, при наступлении страхового случая произвести выплату страхового обеспечения лицу, в пользу которого заключен договор страхования, в установленные сроки и в пределах установленной договором страховой суммы.

Договор страхования должен быть заключен в письменной форме и отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации.

Срок действия договора устанавливается по соглашению сторон. Договор страхования (страховой полис), если в нем не предусмотрено иное, заключается на срок, равный 12 месяцам.

8.2. Договор вступает в силу, с даты указанной в договоре страхования, но не ранее уплаты страховой премии или первого ее взноса (при уплате в рассрочку):

- при уплате страховой премии наличными денежными средствами – с 00 часов дня, следующего за днем уплаты в кассу Страховщика или получения представителем Страховщика страховой премии или ее первого взноса, если иное не предусмотрено договором.

Примем наличных денежных средств оформляется квитанцией по установленной форме;

- при уплате страховой премии по безналичному расчету – с 00 часов дня, следующего за днем поступления страховой премии или ее первого взноса при уплате в рассрочку на расчетный счет

Страховщика, если иное не предусмотрено договором.

8.3. Основанием для заключения договора страхования является заявление Страхователя, в котором указывается:

- наименование Страхователя, юридический и фактический адреса, ИНН, контактные телефоны, ф.и.о. руководителя/ф.и.о., домашний адрес и телефон Страхователя;
- наименование Выгодоприобретателя, юридический и фактический адреса, ИНН, контактные телефоны, ф.и.о. руководителя/ф.и.о., домашний адрес и телефон Выгодоприобретателя;
- объекты страхования;
- срок страхования;
- страховые риски;
- страховая сумма;
- порядок уплаты страховых взносов;
- иные сведения, необходимые Страховщику для принятия решения о заключении договора страхования и определения степени риска.

8.4. При заключении договора страхования (страхового полиса) Страхователь:

а) заполняет заявление на страхование установленной Страховщиком формы и передает заполненное заявление Страховщику. Заявление на страхование заполняется собственноручно Страхователем либо его уполномоченным представителем. По просьбе Страхователя и с его слов заявление может быть заполнено представителем Страховщика. Все пункты заявления должны быть заполнены разборчивым почерком, не допускающим двойное толкование. Ответственность за достоверность данных, указанных в заявлении на страхование, несет Страхователь. Заполненное заявление подписывается и заверяется Страхователем или его уполномоченным представителем и является неотъемлемой частью договора страхования (страхового полиса);

б) предоставляет Страховщику перечень принимаемого на страхование имущества с указанием по каждому объекту: отличительных признаков и характеристик, стоимость имущества на основании выписок из книг бухгалтерского учета или других документов, подтверждающих факт наличия имущества и затраты Страхователя на приобретение или изготовление этого имущества. Перечень имущества подписывается Страхователем или его уполномоченным представителем;

в) предоставляет Страховщику или уполномоченному им лицу возможность для осмотра принимаемого на страхование имущества;

г) предоставляет Страховщику документы, подтверждающие имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в отношении принимаемого на страхование имущества.

8.5. 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).

Существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в стандартной форме договора страхования (страхового полиса), его письменном

запросе, заявлении на страхование, описании/перечне застрахованных объектов.

8.5.1. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения о вышеуказанных обстоятельствах, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным.

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

8.6. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами, и/или вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса на основе Заявления Страхователя. В этом случае согласие Страхователя на заключение договора страхования на предложенных условиях подтверждается принятием им страхового полиса, с записью об этом на страховом полисе или письменном заявлении Страхователя.

В случае утраты договора страхования (страхового полиса) Страховщик на основании заявления Страхователя выдает дубликат полиса, после чего утраченный договор страхования (страховой полис) признается недействительным, и выплаты по нему не производятся.

8.7. Условия, содержащиеся в Правилах и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), являются обязательными для Страхователя, если в договоре страхования (страховом полисе) прямо указывается на применение этих Правил, и они изложены в одном документе с договором страхования (страховом полисе) или приложены к нему.

8.8. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору страхования переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации или отказа от права собственности. Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно в течение 3 (трех) рабочих дней письменно уведомить об этом Страховщика, с приложением заверенных копий соответствующих документов.

8.9. В соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации при заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования.

8.10. Все изменения и дополнения к договору страхования (страховому полису) оформляются в письменной форме путем подписания сторонами дополнительного соглашения, в том числе при наступлении обстоятельств, указанных в п. 8.8 настоящих Правил.

8.11. Договор страхования прекращает свое действие в следующих случаях:

- 8.11.1. истечения срока действия договора;
- 8.11.2. исполнения Страховщиком обязательств в полном объеме по договору страхования;

8.11.3. ликвидации Страховщика в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;

8.11.4. смерти Страхователя – физического лица или ликвидации Страхователя – юридического лица;

8.11.5. отчуждения имущества Страхователем (Выгодоприобретателем);

8.11.6. по соглашению сторон;

8.11.7. принятия судом решения о признании договора страхования недействительным. В этом случае порядок взаиморасчетов определяется положениями о последствиях недействительности сделки, установленными действующим законодательством Российской Федерации, либо в соответствии с решением суда о признании договора страхования недействительным;

8.11.8. если возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности в случае гибели застрахованного имущества по причинам, иным, чем страховой случай.

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

8.11.9. при отказе Страхователя от договора страхования.

Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай. При отказе Страхователя от договора страхования уплаченная страховая премия в соответствии со ст. 958 Гражданского кодекса Российской Федерации не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное;

8.11.10. в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.12. О намерении досрочного расторжения договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором страхования не предусмотрено иное.

8.13. Часть страховой премии, подлежащая возврату, рассчитывается по формуле:

$$НП = \frac{(П - 35\% * П) * n}{N} - В;$$

П – оплаченная премия по договору страхования (страховому полису);

35%*П – расходы Страховщика;

n – количество дней, оставшихся до окончания срока действия договора страхования (страхового полиса);

В – выплаченные и подлежащие выплате страховые возмещения;

N – срок действия договора страхования в днях;

НП – часть страховой премии, подлежащая возврату.

8.14. Страховщик вправе потребовать признания заключенного договора страхования недействительным, если после заключения договора будет установлено, что при заключении договора страхования Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имевших существенное значение для определения

вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления.

8.15. Страховщик вправе требовать расторжения договора страхования в случае неисполнения Страхователем обязанности сообщать Страховщику о ставших ему известными существенных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут повлиять на увеличение страхового риска. При досрочном прекращении договора по этой причине Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии за неистекший срок договора за вычетом понесенных Страховщиком расходов.

8.16. Действие досрочно прекращаемого договора страхования заканчивается в 00 часов 00 минут дня, указанного как дата его досрочного прекращения.

8.17. Договор страхования признается недействительным с момента заключения по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, а также, если он ставит Страхователя в худшее положение, по сравнению с тем, которое предусмотрено законодательством Российской Федерации и, если договор заключен после наступления страхового случая. При признании договора страхования недействительным каждая из Сторон обязана возратить другой все полученное по нему, если иные последствия недействительности договора страхования не предусмотрены действующим законодательством РФ.

9. Права и обязанности сторон

9.1. Страхователь имеет право:

9.1.1. ознакомиться с настоящими Правилами страхования;

9.1.2. заключить договор в пользу Выгодоприобретателя, имеющего интерес в сохранении застрахованного имущества, а также заменить его до наступления страхового случая. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом, если он выполнил какую-либо обязанность по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения;

9.1.3. выбрать по своему желанию страховые риски; доказывать иную оценку стоимости застрахованного имущества, чем оценка данного имущества Страховщиком;

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

9.1.5. осуществить дополнительное страхование у другого Страховщика, в случае, когда имущество застраховано лишь в части страховой суммы. При этом общая страховая сумма по всем договорам не должна превышать страховую стоимость имущества на момент заключения договора страхования;

9.1.6. досрочно расторгнуть договор страхования в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством;

9.1.7. подать заявление о дополнительном страховании и/или увеличении страховой суммы;

9.1.8. получить информацию о Страховщике в соответствии с действующим законодательством РФ;

9.1.9. на получение страхового возмещения при наступлении страхового случая в порядке

определенном настоящими Правилами и договором страхования;

9.1.10. в случае утраты в период действия договора страхования страхового полиса после подачи письменного заявления получить от Страховщика дубликат. После выдачи дубликата утраченный полис считается недействующим;

9.1.11. получить от Страховщика в случае отказа в страховой выплате мотивированное обоснование данного решения;

9.1.12. требовать выполнения Страховщиком иных условий, не противоречащих законодательству Российской Федерации.

9.2. Страхователь обязан:

9.2.1. при заключении договора страхования сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику.

Существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные в договоре страхования (страховом полисе), заявлении на страхование или описании/ перечне застрахованных объектов;

9.2.2. своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размерах и порядке, предусмотренных договором страхования;

9.2.3. сообщать Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении застрахованного у Страховщика имущества;

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

9.2.5. соблюдать правила пожарной безопасности, технологии производства работ, инструкции (правила) по хранению, эксплуатации, техническому обслуживанию застрахованного имущества, а также зданий и сооружений, в котором это имущество находится, своевременно выполнять необходимые ремонтные и профилактические работы.

Данное требование распространяется также на Выгодоприобретателя, членов семьи Страхователя (Выгодоприобретателя), работников Страхователя (Выгодоприобретателя);

9.2.6. устранять обстоятельства, значительно повышающие степень страхового риска, на необходимость устранения которых в письменной форме указывал Страхователю (Выгодоприобретателю) Страховщик в течение согласованного со Страховщиком срока;

9.2.7. сохранить поврежденный объект страхования для его осмотра, обеспечить доступ на территорию страхования представителя Страховщика и принять участие в составлении акта установленной формы представителем Страховщика;

9.2.8. принять меры к предотвращению дальнейшего повреждения объекта страхования и уменьшению ущерба;

9.2.9. вести учет застрахованных товарно-материальных ценностей в соответствии с требованиями, предъявляемыми Минфином РФ, и обеспечивать сохранность учетных документов.

9.3. Страховщик имеет право:

9.3.1. провести осмотр имущества и проверить состояние застрахованного имущества, затребовать необходимую информацию перед заключением договора страхования, а также осуществлять проверку предоставленной информации в период действия договора;

9.3.2. потребовать изменения условий договора страхования и уплаты дополнительной страховой премии при наличии обстоятельств, изменяющих условия заключенного договора страхования, и факторов, которые могут повлиять на увеличение степени риска гибели, повреждения или утраты объекта страхования.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в соответствии с законодательством РФ, а также потребовать возмещения подтвержденных расходов, причиненных расторжением договора;

9.3.3. требовать в установленном законодательством РФ порядке признания договора недействительным, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об известных ему обстоятельствах, имеющих значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления;

9.3.4. самостоятельно выяснять причины и обстоятельства возникновения ущерба, устанавливать размер причиненного ущерба, а также направлять запросы в компетентные органы о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт, причину события, имеющего признаки страхового случая, и размер причиненного ущерба;

9.3.5. давать обязательные для Страхователя (Выгодоприобретателя) указания и принимать такие меры, которые необходимы для уменьшения размера ущерба и определения обстоятельств, причины события, возможных виновных лиц;

9.3.6. требовать от Страхователя (Выгодоприобретателя) информацию, необходимую для установления факта страхового случая и размера подлежащего выплате страхового возмещения, включая сведения, составляющие коммерческую тайну;

9.3.7. отсрочить принятие решения о выплате страхового возмещения до выяснения всех обстоятельств по событию, имеющему признаки страхового случая, в т.ч. до получения письменных ответов на запросы, направленные в компетентные органы; в случае возбуждения уголовного дела по факту повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества до вынесения судом приговора или приостановления производства по уголовному делу;

9.3.8. отказать в выплате страхового возмещения в случаях, по причинам указанным в настоящих Правилах и предусмотренным действующим законодательством;

9.3.9. совершать иные действия в целях выполнения своих обязательств по договору страхования.

9.4. Страховщик обязан:

9.4.1. при заключении договора страхования (страхового полиса) ознакомить Страхователя с настоящими Правилами, выдать Страхователю Правила, договор страхования (страховой полис);

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

9.4.3. выдать Страхователю дубликат договора страхования в случае его утраты;

9.4.4. исполнять принятые на себя обязательства по договору страхования (страховому полису);

9.4.5. после получения заявления о страховом случае определить размер (сумму) ущерба (на основании собственной калькуляции или заключений независимой экспертизы, документов из ремонтной организации или иных организаций) и рассчитать сумму страхового возмещения;

9.4.6. при получении уведомления Страхователя об изменении условий страхования в течение 5 (пяти) рабочих дней принять решение о внесении изменений в договор страхования (страховой полис) или о его расторжении, сообщив об этом Страхователю;

9.4.7. после получения всех необходимых документов от Страхователя (Выгодоприобретателя) в течение 10 (десяти) рабочих дней принять решение о признании или непризнании произошедшего события страховым случаем и составить страховой акт, либо направить страхователю отказ в выплате страхового возмещения, если в договоре страхования не предусмотрено иное.

Отказ в выплате страхового возмещения оформляется в письменной форме и должен содержать обоснование причин отказа.

Страховщик вправе увеличить указанные сроки принятия решения в случае необходимости направления запросов в организации, компетентные органы по поводу причин, характера и обстоятельств наступления страхового случая и размера ущерба, в случае проведения дополнительных мероприятий в целях принятия решения о страховой выплате, при этом срок продляется на срок получения ответа.

9.4.8. в течение 5 (пяти) рабочих дней после составления страхового акта произвести страховую выплату,;

9.4.9. совершать иные действия в целях выполнения своих обязательств по договору страхования.

10. Действия сторон при наступлении события, имеющего признаки страхового случая

10.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) в случае обнаружения ущерба, причиненного застрахованному имуществу, обязан:

10.1.1. принять меры к предотвращению дальнейшего повреждения объекта страхования и уменьшению ущерба, подлежащих возмещению по условиям договора страхования;

10.1.2. незамедлительно, при первой появившейся возможности, но 24 (двадцати четырех) часов, обратиться в компетентные органы (внутренних дел, пожарного надзора, аварийные

службы, гидрометеослужбу, подразделение МЧС и т.д.) и обеспечить документальное оформление произошедшего события, в результате которого причинен ущерб застрахованному имуществу;

10.1.3. незамедлительно, любым доступным способом (по телефону, либо телеграммой, либо по факсимильной связи), но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты, когда Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно о причинении ущерба застрахованному имуществу, уведомить Страховщика, сообщив следующие сведения:

- наименование Страхователя, ф.и.о. руководителя/ф.и.о. Страхователя;

- номер и дату заключения договора страхования;

- дату причинения ущерба застрахованному имуществу (если она неизвестна, то указываются ориентировочные данные);

- вид имущества, которому был причинен ущерб;

- краткие сведения об обстоятельствах наступления события.

10.1.4. выполнять указания Страховщика направленные на уменьшение размера ущерба, если таковые будут сообщены;

10.1.5. в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты сообщения о произошедшем событии подать Страховщику или его представителю письменное заявление установленной Страховщиком формы о факте наступления ущерба застрахованному имуществу с подробным изложением всех известных ему обстоятельств происшествия.

При этом письменное заявление должно содержать следующие сведения:

- номер и дату заключения договора страхования;

- наименование и адрес места расположения объекта, которому причинен ущерб;

- дату и время возникновения ущерба;

- сведения о характере, причине и обстоятельствах ущерба;

- действия Страхователя при возникновении ущерба;

- предполагаемый размер ущерба.

10.1.6. сохранить поврежденное застрахованное имущество в том виде, в каком оно оказалось после событий, приведших к его повреждению, до его осмотра Страховщиком в согласованные сроки. Изменение характера и степени, полученных застрахованным имуществом повреждений, допускается только в том случае, если это было продиктовано соображениями безопасности и/или спасением людей, уменьшением размера ущерба. В таком случае Страхователь должен осуществить доступные меры по сбору и сохранению информации о поврежденном объекте и месте происшествия, в том числе, фото- и видеоматериалов и других документов;

10.1.7. предоставить Страховщику документы, подтверждающие факт наступления, причины и последствия события, имеющего признаки страхового случая характер и размер причиненного ущерба, а также интерес в сохранении застрахованного имущества. Факт предоставления Страхователем заявления и соответствующих

документов подтверждается отметкой о получении уполномоченного представителя Страховщика;

При обращении за выплатой страхового возмещения Страхователь (Выгодоприобретатель) предоставляет Страховщику следующие документы:

- договор страхования (страховой полис);
- доверенность на право представления интересов Страхователя (Выгодоприобретателя) у Страховщика;

- письменное заявление на выплату страхового возмещения по установленной Страховщиком форме;

- документы, подтверждающие факт приобретения и стоимость застрахованного имущества на день страхового случая (если таковые имеются);

- документы, подтверждающие право собственности или иной имущественный интерес Страхователя в отношении застрахованного имущества на день события, имеющего признаки страхового случая (свидетельство о праве собственности, договор купли-продажи, договор аренды и т.п.);

- перечень поврежденного или утраченного имущества с указанием его стоимости на день события, имеющего признаки страхового случая, а также перечень сохраненного и спасенного имущества с указанием их стоимости на день события, имеющего признаки страхового случая;

- оригиналы документов (справки, протоколы, постановления, решения, приговоры), выданные компетентным органом (должностным лицом), уполномоченным законом расследовать соответствующее происшествие, в которых полностью указаны, либо их копии, заверенные органами, выдавшими данные документы:

- * место, дата, время, причины, обстоятельства и последствия происшествия, дата и время поступления в указанные органы (к должностным лицам) сообщения о нем; наименование поврежденного (утраченного) застрахованного имущества; характер или перечень повреждений;

- * полное наименование владельца застрахованного имущества;

- * существо правонарушения и принятое по делу решение о наложении административного взыскания (при административном правонарушении) либо нормы права, по которым возбуждено уголовное дело, другие сведения, которые согласно нормам права должны быть указаны в документах соответствующего рода;

- * нормы закона, по которым возбуждено уголовное дело по признакам кражи, грабежа, разбоя;

- документы государственного учреждения метеорологической (сейсмической) службы, подтверждающей сведения о характере и времени действия соответствующего стихийного бедствия;

- документы из компетентных органов и (или) служб, подтверждающих сведения о времени, месте, характере и причинах происшествия (авария водопроводных или иных инженерных систем);

- при необходимости, дополнительно письменно затребованные Страховщиком документы, подтверждающие факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, характер, обстоятельства и причину ущерба, размер

причиненного ущерба, стоимость застрахованного имущества, права Страхователя (Выгодоприобретателя) на застрахованное имущество и получение страхового возмещения.

Если соответствующие компетентные органы отказали Страхователю (Выгодоприобретателю) в выдаче каких либо документов, запрошенных Страховщиком, Страхователь (Выгодоприобретатель) направляет Страховщику копию соответствующего запроса и письменного ответа на него;

10.1.8. после устранения последствий ущерба, восстановления имущества вызванного страховым случаем, предоставить имущество для осмотра по требованию Страховщика. При невыполнении данного пункта настоящих Правил, Страховщик при повторном повреждении данного имущества, ответственность не несет.

10.1.9. в случае если установлена причастность третьих лиц к повреждению имущества, Страхователь обязан передать Страховщику все документы, необходимые для осуществления права требования (суброгация) к виновному лицу;

10.1.10. незамедлительно, но не позднее 3 (трех) рабочих дней, сообщить Страховщику о получении от третьих лиц компенсации за утраченное (погибшее) или поврежденное застрахованное имущество;

10.1.11. в случае необходимости, выдать Страховщику или его представителю, доверенность на защиту прав Страхователя (Выгодоприобретателя) и ведение дела по урегулированию ущерба.

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

10.2.1. при необходимости произвести осмотр объекта страхования в течение 3 (трех) рабочих дней с момента поступления письменного заявления Страхователя;

Осмотр проводится уполномоченным лицом Страховщика в присутствии Страхователя (Выгодоприобретателя) или полномочных его представителей. По поручения Страховщика и в случае необходимости осмотр может быть произведен представителем независимой экспертной организации.

В ходе осмотра может производиться фото-, видео- съемка, составляется акт осмотра, который подписывается обеими сторонами. Составление такого Акта не может рассматриваться Страхователем как признание Страховщиком факта возникновения ущерба страховым случаем.

10.2.2. при признании заявленного Страхователем события страховым случаем произвести выплату страхового возмещения в сроки, указанные в п. 9.4.8. настоящих Правил;

10.2.3. при принятии решения об отказе в выплате страхового возмещения, Страховщик обязан сообщить об этом Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа в сроки, указанные в п. 9.4.8. настоящих Правил.

11. Порядок и условия выплаты страхового обеспечения

11.1. Страховая выплата представляет собой денежную сумму, в пределах установленной договором страхования страховой суммы, которую Страховщик должен выплатить, в соответствии с

заключенным договором Страхователю (Выгодоприобретателю) или иным третьим лицам при наступлении страхового случая.

11.2. Страховщик производит страховую выплату при условии соблюдения Страхователем всех положений содержащихся в Правилах и договоре, предоставлении документов выданных компетентными органами в установленном законом порядке, подтверждающих о наступлении страхового случая.

11.3. Страховая выплата производится на основании письменного заявления Страхователя (его законного представителя, Выгодоприобретателя) и страхового акта, составленного Страховщиком и подписанного Страхователем.

11.4.С учетом обстоятельств наступления страхового случая и его последствиями, Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретателем) предоставляет следующие документы:

11.4.1. оригинал договор страхования;

11.4.2. документы, удостоверяющие личность Страхователя (Выгодоприобретателя). В том случае, если заявителем является представитель Страхователя (Выгодоприобретателя), он должен предоставить доверенность на получение страхового возмещения;

11.4.3. письменное Заявление на выплату страхового возмещения по установленной Страховщиком форме;

11.4.4. перечень пострадавшего имущества с указанием степени его повреждения;

11.4.5. оригиналы или заверенные копии документов из компетентных органов:

- по группе рисков «пожар», «взрыв» (п.п. 4.3.1., 4.3.3.) - документы из органов пожарной охраны, аварийных служб, при необходимости - копия постановления о возбуждении уголовного дела (или отказ в возбуждении) по факту пожара и др.;

- по группе рисков «повреждение водой/залив» (п. 4.3.5.) - документы из аварийных служб и др.;

- по группе рисков «стихийные бедствия», «удар молнии» (п.п. 4.3.4., 4.3.2.)- документы из гидрометеослужбы, МЧС или других компетентных органов;

- по группе рисков «кража со взломом, грабеж, разбой», «противоправные действия третьих лиц» (п.п. 4.3.6., 4.3.7.) - справка из правоохранительных органов, подтверждающая факт обращения Страхователя (Выгодоприобретателя) в Органы внутренних дел по поводу противоправных действий третьих лиц; копия постановления о возбуждении уголовного дела с указанием статьи УК РФ или об отказе в возбуждении уголовного дела.

-по группе рисков «механическое повреждение», «столкновение, падение, опрокидывание, переворачивание» (п.п. 4.3.9., 4.3.11.) - документы из ГИБДД (в случае наезда транспортного средства на застрахованное имущество), документы из МЧС (в случае падения летательных аппаратов), аварийных служб, экспертных комиссий и др.;

- по группе рисков «терроризм, диверсия» (п. 4.3.10.)- документы из органов Федеральной службы безопасности РФ, Министерства внутренних дел РФ, Министерство обороны РФ или иных компетентных органов, в производстве которых находится возбужденное по данному факту дело.

11.4.6. документы, подтверждающие стоимость поврежденного (погибшего, утраченного) имущества, стоимость аналогичного имущества в случае отсутствия вышеуказанных документов, позволяющие оценить размер причиненных убытков, стоимость восстановительных работ и др.;

11.4.7. платежные документы, подтверждающие размер расходов по уменьшению убытков, если их возмещение предусмотрено договором;

11.4.8. платежные документы, подтверждающие размер расходов по расчистке территории страхования от обломков (остатков) застрахованного имущества, пострадавшего при страховом случае, если их возмещение предусмотрено договором страхования.

11.5. В случае необходимости Страховщик вправе потребовать и другие дополнительные документы, подтверждающие факт и обстоятельства произошедшего страхового случая.

11.6. После предоставления всех необходимых документов Страховщик в течение 10 (десяти) рабочих дней принимает решение о признании или не признании произошедшего события страховым случаем, и составляет страховой акт, либо направляет страхователю отказ в выплате страхового возмещения, если в договоре страхования не предусмотрено иное.

В случае если произошедшее страховое событие признано страховым случаем, Страховщик в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента составления страхового акта производит выплату страхового возмещения.

11.7. Если у Страховщика возникли сомнения в правомочности получения страхового возмещения лица, заявившего о праве получения страховой выплаты, Страховщик имеет право увеличить срок выплаты до предоставления необходимых доказательств.

11.8. Если соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя (уполномоченных лиц) или ведется расследование обстоятельств произошедшего события, Страховщик так же имеет право отсрочить выплату до окончания расследования.

11.9.Размер ущерба определяется Страховщиком на основании данных осмотра, экспертиз, документов из компетентных органов, и других документов, необходимость предоставления которых диктуется характером происшествия. При определении размера ущерба Страховщик имеет право руководствоваться данными проведенной по его усмотрению экспертизы, с учетом страховой стоимости погибшего или поврежденного имущества. Экспертиза в данном случае проводится за счет Страховщика.

11.10. Каждая из сторон имеет право потребовать проведения независимой экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. Расходы на проведение экспертизы по случаям, признанным после ее проведения нестраховыми, относятся на Страхователя.

11.11. Под реальным ущербом в целях расчёта суммы страхового возмещения понимаются имущественные потери, вызванные повреждением или уничтожением имущества (его частей) в результате воздействия страховых рисков:

11.11.1. «гибель» объекта страхования - безвозвратная утрата застрахованного имущества в результате воздействия страховых рисков;

11.11.2. «повреждение» объекта страхования - ухудшение качественных характеристик застрахованного имущества, когда путем ремонта он может быть приведен в состояние, годное для использования по первоначальному назначению, и затраты на его восстановление по ценам на момент наступления страхового события не превышают 75% действительной стоимости объекта страхования. В остальных случаях объект считается уничтоженным.

11.12. Страхователь не имеет права отказываться от оставшегося после страхового случая имущества, хотя бы и поврежденного. Стоимость такого имущества подлежит вычету из суммы страхового возмещения, если иное не предусмотрено договором страхования.

11.13. Если в договоре страхования (страховом полисе) страховая сумма установлена ниже страховой стоимости застрахованного объекта, то при наступлении страхового случая Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенного последним ущерба пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

Размер страхового возмещения (СВ) в данном случае определяется по формуле:

$$СВ = У * С/СИ - Ф,$$

где:

У – размер ущерба исходя из страховой стоимости застрахованного объекта;

С – страховая сумма;

СИ – страховая стоимость объекта страхования;

Ф – франшиза (при наличии).

Соответствие страховых сумм страховой стоимости имущества устанавливается отдельно по каждому застрахованному объекту.

11.14. Если в момент наступления страхового события в отношении застрахованного объекта действовали также другие договоры страхования по аналогичным рискам, возмещение за ущерб распределяется пропорционально соотношению страховых сумм, в которых данный объект застрахован каждой страховой организацией. Страховщик выплачивает возмещение лишь в части, падающей на его долю. Величина выплачиваемого возмещения уменьшается на размер франшизы при наличии последней.

11.15. Если иное не предусмотрено условиями договора страхования (страховым полисом), страховое возмещение рассчитывается:

- при полной гибели имущества – исходя из размера страховой суммы за вычетом стоимости имеющихся годных остатков;

- при частичном повреждении имущества – исходя из размера затрат, необходимых для восстановления поврежденного имущества в то состояние, в котором оно находилось на момент наступления страхового случая, за вычетом износа, но не свыше страховой суммы.

Восстановительные расходы включают в себя:

- расходы на материалы и запасные части для восстановления имущества;
- расходы на оплату работ по восстановлению имущества;

- расходы на разработку конструкций пострадавшего имущества, расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов в том состоянии, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.

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

Восстановительные работы не включают в себя:

- дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного объекта;

- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением застрахованного имущества;

- расходы по профилактическому обслуживанию или гарантийному ремонту застрахованного имущества, а так же другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

- возмещение расходов Страхователя (Выгодоприобретателя) по расчистке места страхования от обломков или остатков застрахованного имущества, пострадавшего при наступлении страхового случая, в том случае если это прямо указано в договоре.

Если договором не предусмотрено иное, сумма расходов по расчистке и сумма возмещения за гибель или повреждение имущества не должна превышать страховую сумму по этому имуществу.

11.16. Подлежащее выплате страховое возмещение уменьшается на сумму франшизы, если она предусмотрена условиями страхования.

11.17. Общая сумма страхового возмещения за все страховые случаи, произошедшие с застрахованным имуществом в течение срока действия договора страхования, не должна превышать страховую сумму, установленную для данного имущества.

11.18. После оплаты страхового возмещения к Страховщику переходят в пределах выплаченной суммы право требования (суброгация), которые Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

11.19. В случае если похищенное имущество, за которое Страховщик выплатил страховое возмещение, найдено и возвращено Страхователю (Выгодоприобретателю), последний обязан в течение 14 дней с момента возвращения указанного имущества вернуть Страховщику полученную сумму страхового возмещения, за вычетом ущерба, нанесенного похищенному имуществу.

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

11.20. Если в течение срока исковой давности после выплаты страхового возмещения обнаружится обстоятельство, которое по настоящим Правилам или договору страхования полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страхового возмещения, он обязан вернуть Страховщику полученное возмещение (или его соответствующую часть) в течение 10 (десяти) банковских дней с момента получения требования от Страховщика.

11.21. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) – физическое лицо умер, не успев получить страховое возмещение за погибшее, утраченное или поврежденное имущество, выплата производится его наследникам, которые наследуют так же все обязанности Страхователя (п. 9.2. настоящих Правил).

11.22. Выплата страхового возмещения производится путем безналичного перечисления на указанный Страхователем (Выгодоприобретателем) банковский счет либо наличными деньгами через кассу Страховщика.

11.23. Днем выплаты страхового возмещения считается день списания денежных средств с расчетного счета Страховщика или день их выдачи через кассу Страховщика.

11.24. При «страховании в эквиваленте» страховое возмещение выплачивается в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному для соответствующей иностранной валюты на дату выплаты страхового возмещения

11.25. Страховое возмещение не подлежит выплате или подлежит выплате частично в том случае если Страхователь (Выгодоприобретатель):

- не сообщил Страховщику об изменениях условий страхования;

- не соблюдал инструкций по хранению, эксплуатации и обслуживанию застрахованного объекта, а также использовал этот объект для иных целей, чем те, для которых он предназначен;

- не принял разумных и доступных ему, а также согласованных со Страховщиком в договоре страхования мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

- препятствовал Страховщику или его представителям в определении обстоятельств возникновения, характера и размера ущерба, вследствие чего стало невозможным определить причину и размер ущерба;

- умышленно ввел Страховщика или его представителей в заблуждение при определении причин и/или размера ущерба;

- совершил действия (бездействие), приведшие к возникновению ущерба, в состоянии токсического, наркотического или алкогольного опьянения;

- не уведомил Страховщика о наступлении страхового случая, 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;

- Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки или осуществление предъявления суброгации стало невозможным по его вине.

В случае если Страховщиком уже произведена выплата страхового возмещения, он имеет право

потребовать возврата выплаченной суммы возмещения;

- получил возмещение за убыток от третьих лиц, ответственных за причинение ущерба.

Если существует разница между суммой полученной от третьих лиц и страховой суммой, Страховщик оплачивает разницу между ними. Страхователь обязан немедленно, но не позднее 3 (трех) рабочих дней, известить Страховщика о получении суммы от третьих лиц виновных в причинении ущерба застрахованному имуществу;

- при нарушении Страхователем (Выгодоприобретателем) положений настоящих Правил страхования и/или условий договора страхования.

11.26. Решение об отказе в выплате страхового обеспечения сообщается Страхователю в письменной форме с указанием причин для вынесения отказа.

11.27. Отказ страховщика в выплате страхового возмещения может быть обжалован в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

12. Порядок разрешения споров

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

В случае если соглашение не было достигнуто, споры разрешаются в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

12.2. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования и оспариваемым одной из сторон, может быть предъявлен в порядке установленном действующим законодательством Российской Федерации и в пределах сроков давности, установленных действующим законодательством.

12.3. При решении спорных вопросов положения договора страхования имеют преимущественную силу по отношению к настоящим Правилам страхования.