

«

**“ У Т В Е Р Ж Д А Ю ”**  
Генеральный директор  
ЗАО Страховая компания "ПРОФСОДРУЖЕСТВО"  
/ А.И. Фуртичев /  
"28" мая 2009г.

**ПРАВИЛА  
СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

1. Общие положения
2. Субъекты страхования
3. Объект страхования
4. Страховые риски. Страховой случай
5. Страховая сумма
6. Страховая премия (страховой взнос)
7. Заключение, срок действия и прекращение договора страхования
8. Последствия изменения степени риска
9. Права и обязанности сторон
10. Определение и выплата страхового возмещения
11. Изменение и дополнение договора страхования
12. Порядок разрешения споров

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации и на основании настоящих «Правил страхования имущества юридических лиц» (далее – Правила) страховая организация (далее – Страховщик) заключает договоры добровольного страхования имущества юридических лиц и гражданской ответственности юридических лиц перед третьими лицами (далее – договор страхования) со Страхователями.

На основании настоящих Правил Страховщик может заключать договоры добровольного страхования с индивидуальными предпринимателями – физическими лицами.

1.2. По договору страхования имущества Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении страхового случая возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), возместить причиненные убытки в застрахованном имуществе (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страховой суммы.

По договору страхования гражданской ответственности юридических лиц Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре страхования события (страхового случая) возместить лицу, в пользу которого заключен договор страхования (Выгодоприобретателю или третьему лицу), убытки, возникшие вследствие причиненного вреда его жизни, здоровью или имуществу (выплатить страховое возмещение/обеспечение), в пределах определенной договором страхования страховой суммы.

1.3. Основные термины, используемые в настоящих Правилах:

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

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

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

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

**Третьи лица** – пострадавшие физические или юридические лица, не имеющие договорных отношений со Страхователем и имеющие право на предъявление претензий к Страхователю о возмещении причиненного им вреда. К третьим лицам не относится сам Страхователь, его работники, а также физические или юридические лица, выступающие от имени Страхователя.

**Страховой случай** - совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю) и иным третьим лицам.

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

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

## 2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Страхователями являются юридические лица независимо от организационно-правовой формы, заключившие со Страховщиком договор страхования имущества, которым они владеют на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), а также принявшие имущество в доверительное управление, аренду, лизинг, залог, на хранение, комиссию, продажу и по другим юридическим основаниям; и (или) заключившие договор страхования гражданской ответственности за причинение вреда третьим лицам.

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

По договору страхования риска гражданской ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц, может быть застрахован риск ответственности самого Страхователя или иного лица, на которое такая ответственность может быть возложена.

Такое лицо должно быть названо в договоре страхования. Если это лицо в договоре страхования не названо, считается застрахованным риск ответственности самого Страхователя.

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

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

Страховщик - Страховая Организация ЗАО Страховая компания "ПРОФСОДРУЖЕСТВО", осуществляющая страховую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющая лицензию, выданную федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью, на настоящий вид страхования.

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

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

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

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

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

### 3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием и распоряжением застрахованным имуществом; а также его обязанностью возместить вред, причиненный жизни, здоровью или имуществу третьих лиц, во время их нахождения на объекте (на территории, в помещении) Страхователя (объекты производственного и иного назначения, находящиеся во владении, пользовании или распоряжении Страхователя: производственные, хозяйственные и административные здания, сооружения и помещения, временные постройки, площадки, цеха, лаборатории, кабинеты, офисы и т.д.) или в непосредственной близости от него (в пределах 50 метров), в ходе осуществления Страхователем производственной или иной хозяйственной деятельности (эксплуатации принадлежащего Страхователю технологического, производственного и иного оборудования, ремонтных, монтажных, пусконаладочных работ и пр.).

3.2. По настоящим Правилам может быть застраховано следующее движимое и недвижимое имущество:

а) здания (производственные, административные, социально-культурного назначения и общественного пользования и др.);

б) сооружения (башни, мачты, агрегаты и иные производственно-технологические установки);

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

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

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

е) объекты незавершенного строительства;

ж) инвентарь, технологическая оснастка;

з) предметы интерьера, мебель, обстановка;

и) товарно-материальные ценности (товары, сырье, материалы).

3.3. Страховщик возмещает следующие целесообразные расходы, которые производит Страхователь при наступлении страховых случаев:

3.3.1. Расходы на мероприятия по разборке и/или перемещению зданий, сооружений, оборудования на новое место, произведенные для спасения имущества и/или с целью уменьшения размера возможного дополнительного ущерба;

3.3.2. Расходы по уборке указанной в договоре страхования территории от обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая.

Целесообразность перечисленных в п.3.3. расходов и их размер определяется Страховщиком.

3.4. На основании настоящих Правил на особых условиях, оговоренных в договоре страхования, могут быть застрахованы:

3.4.1. Наличные деньги, ценные бумаги;

3.4.2. Документы, рукописи, планы, схемы, чертежи, картотеки, бухгалтерские и деловые книги;

3.4.3. Драгоценные, полудрагоценные камни без оправ и изделия производственно-технического назначения (технические алмазы и т.п.);

3.4.4. Драгоценные металлы в пластинах, слитках, самородках и проволоке;

3.4.5. Технические носители информации для компьютерных и иных систем (магнитофонов, видеоманитофонов и подобных систем.);

3.4.6. Образцы, модели, выставочное оборудование и экспонаты;

3.4.7. Картины, рисунки, скульптура и иные произведения искусства, антиквариат и коллекции художественных изделий;

3.4.8. Филателистические, нумизматические, фалерические и иные коллекции, уникальные предметы религиозного культа.

Художественные изделия, коллекции, уникальные и антикварные предметы, драгоценные металлы и камни принимаются на страхование только при наличии экспертной оценки.

3.4.9. Витрины, витражи, зеркала, рекламные вывески и щиты из стекла и подобных ему материалов, оконные стекла.

3.5. 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.

3.6. По настоящим Правилам не могут быть застрахованы:

а) имущество, находящееся в пределах территории страхового покрытия, не принадлежащее Страхователю и не полученное им в результате договорных отношений.

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

в) имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения или иные стихийные бедствия, а также в зоне военных действий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования;

г) иное имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с Гражданским законодательством Российской Федерации.

#### 4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

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

4.1.1. пожара:

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

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

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

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



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

4.1.1.3. Не подлежат возмещению убытки, возникшие:

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

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

4.1.2. удара молнии:

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

4.1.3. взрыва:

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

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

4.1.3.2. Не подлежат возмещению убытки:

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

б) вследствие повреждения имущества вакуумом или давлением ниже атмосферного;

4.1.4. падения пилотируемых летательных объектов, их частей:

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

4.1.5. природных сил и стихийных бедствий:

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

а) *бури, вихря, урагана, смерча, шторма* - силового воздействия ветрового напора и/или волн, посторонних предметов, движимых ими, на застрахованное имущество;

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

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

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

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

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

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

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

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

4.1.5.2. Не подлежат возмещению убытки, возникшие:

а) в результате размокающего (растворяющего или разъедающего) действия воды или других жидкостей;

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

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

4.1.6. действия воды:

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

4.1.6.2. Не подлежат возмещению убытки:

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

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

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

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

д) возникшие вследствие естественного износа или коррозии систем;

4.1.7. постороннего воздействия:

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

а) наезда наземных транспортных средств или самодвижущихся машин;

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

4.1.8. противоправных действий Третьих лиц:

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

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

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

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

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

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

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

4.1.9.2. Не подлежат возмещению убытки, возникшие вследствие:

а) удаления или демонтажа стекол или деталей из стекла из оконных рам или из иных мест их постоянного крепления;

б) повреждения поверхности стекол и изделий из стекла (царапины или сколы).

4.2. Страховым случаем является наступившее событие, названное в п 4.1. настоящих Правил, приведшее к утрате (гибели), недостаче или повреждению застрахованного имущества и повлекшее обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение Страхователю (Выгодоприобретателю) и иным третьим лицам.

4.2.1. Не подлежат возмещению убытки, возникшие в результате обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор).

4.3. При страховании ответственности перед третьими лицами удовлетворению подлежат требования третьих лиц о возмещении вреда, причиненного их жизни, здоровью или имуществу в результате следующих событий, произошедших во время их пребывания на объекте страхования:

4.4.1. пожар, взрыв газа, употребляемого в производственных целях;

4.3.2. авария водо-, тепло-, отопительных и канализационных систем;

4.3.3. авария производственного или технологического оборудования, приведшая к его аварийному выходу из режима рабочего состояния.

4.4. Ответственность по обязательствам Страховщика наступает, если страховой случай, произошедший во время пребывания третьих лиц на объекте Страхователя (производственные, хозяйственные и административные здания, сооружения и помещения, временные постройки, площадки, цеха и лаборатории, в которых установлено эксплуатируемое оборудование, кабинеты, офисы и пр.) или в непосредственной близости от объекта, повлек за собой:

4.4.1. увечье, утрату потерпевшим трудоспособности или его смерть (вред жизни и здоровью), включая утраченный потерпевшим заработок (доход), дополнительно понесенные расходы, вызванные повреждением здоровья, в т.ч. расходы на лечение, лекарства и т.д.;

4.4.2. уничтожение или повреждение имущества, принадлежащего третьим лицам (реальный ущерб).

4.5. В соответствии с настоящими Правилами возмещению подлежит:

4.5.1. убытки, возникшие в результате причинения вреда жизни и здоровью третьих лиц (физический вред);

4.5.2. убытки, возникшие в результате причинения вреда имуществу третьих лиц (имущественный вред).

4.6. По страхованию гражданской ответственности страховое возмещение не выплачивается за убытки, возникшие в результате:

4.6.1. обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор);

4.6.2. дефектов в объекте Страхователя (аварийное состояние зданий, сооружений, построек, оборудования и т.д.), которые были известны и скрыты Страхователем;

4.6.3. нарушения техники безопасности, противопожарных правил, санитарных норм (повышение влажности, запыленности, изменения температуры воздуха);

4.6.4. экспериментальных или исследовательских работ;

4.6.5. причинения вреда членам семьи Страхователя, его персоналу, а также имуществу, доверенному ему или находящемуся в его пользовании;

4.6.7. причинения вреда какими-либо транспортными средствами, если они не предназначены для использования исключительно в пределах местонахождения объекта страхования;

4.6.8. причинения вреда в результате эксплуатации имущества предприятия после принятия судом решения о приостановке.

4.7. Договор страхования может быть заключен по совокупности всех вышеназванных страховых рисков или любой их комбинации.

4.8. В объем страховых обязательств Страховщика включаются расходы по принятию Страхователем разумных и доступных мер в сложившихся обстоятельствах, чтобы уменьшить возможные убытки при наступлении страхового случая (тушение или предупреждение распространения огня, аварий и т.п.). Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю.

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

4.9. Не признаются страховыми случаями события, происшедшие вследствие:

4.9.1. ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

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

4.9.3. гражданской войны, террористических актов, народных волнений всякого рода или забастовок;

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

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

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

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

4.9.8. самовозгорания, брожения, гниения, усушки или других естественных процессов,

происходящих в застрахованном имуществе;

4.9.9. хищения имущества во время страхового случая, не застрахованного по риску утраты имущества в результате противоправных действия третьих лиц.

## 5. СТРАХОВАЯ СУММА

5.1. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон договора страхования в размере, не превышающем действительной стоимости застрахованного имущества (страховой стоимости). Такой стоимостью считается действительная стоимость имущества в месте его нахождения на момент (в день) заключения договора страхования.

5.2. Действительная стоимость определяется:

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

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

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

г) для товарно-материальных ценностей (товары, сырье, материалы) - по издержкам производства, необходимым для их изготовления, но не выше их продажной цены;

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

е) при страховании по дополнительному договору для предметов, указанных в п.3.4.2.-3.4.9. - на основании стоимости по договору об оценке данного имущества.

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

5.4. Страховая сумма по расходам в соответствии с п.3.4. устанавливается отдельно от страховой суммы по страхованию имущества и ответственности.

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

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

5.6. Если в договоре страхования имущества страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, если договором страхования не предусмотрена выплата страхового возмещения в определенной сумме, но не выше страховой стоимости.

5.6. Страховая сумма по страхованию гражданской ответственности определяется по соглашению между Страховщиком и Страхователем с учетом возможного объема вреда причиненного третьим лицам во время их нахождения на объекте Страхователя. Страховщик и Страхователь определяют общую страховую сумму по рискам причинения вреда жизни, здоровью или имуществу третьих лиц.

5.7. В соответствии с настоящими Правилами при заключении договора страхования в пределах страховой суммы могут устанавливаться предельные суммы выплат страхового возмещения



(обеспечения) по видам ответственности, видам рисков и по каждому страховому случаю (лимиты возмещения).

5.8. Выплаты страхового возмещения (обеспечения) ни при каких условиях не могут превышать величину установленной договором страхования страховой суммы или лимита возмещения.

5.9. Если Страхователю (Выгодоприобретателю) произведена выплата страхового возмещения, то страховая сумма соответственно уменьшается на величину выплаченного возмещения. Страховая сумма считается уменьшенной со дня наступления страхового случая.

После восстановления поврежденного объекта Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право за дополнительную страховую премию восстановить первоначальную страховую сумму.

5.10. В договоре страхования стороны могут оговорить размер некомпенсируемого Страховщиком убытка (при страховании имущества и ответственности за вред имуществу) - франшизы.

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

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

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

5.11. Договором страхования может быть предусмотрено установление лимитов страховых выплат Страховщика (максимального размера страхового возмещения) по одному, группе рисков на один или нескольких страховых случаях.

5.12. В период действия договора страхования Страхователь может увеличить по соглашению со Страховщиком страховую сумму или в ее пределах лимиты возмещения, а также включить страховой риск, ранее не включенный в договор страхования, но предусмотренный настоящими Правилами, путем заключения дополнительного соглашения.

## **6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВОЙ ВЗНОС)**

6.1. Общий размер страховой премии по договору страхования в целом определяется как сумма страховых премий по каждому страховому риску п.4.1. настоящих Правил

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

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

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

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

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

6.5. Страховая премия по договорам страхования, заключенным на срок не более 6 месяцев, уплачивается единовременно, а при заключении договоров на более длительный срок – единовременно или в два срока, причем при рассроченной уплате первая часть страховой премии должна быть уплачена в размере не менее 50% от всей страховой премии, а вторая часть должна быть уплачена не позднее половины срока, прошедшего с начала страхования.

При заключении договора страхования стороны могут оговорить иной порядок рассроченной уплаты страховой премии.

6.6 По договорам, заключенным на срок менее одного года, страховая премия уплачивается единовременно в следующем размере от суммы годовой страховой премии, при этом страховая премия за неполный месяц уплачивается как за полный: за 1 месяц - 25%, 2 месяца - 35%, 3 месяца - 40%, 4 месяца - 50%, 5 месяцев - 60%, 6 месяцев - 70%, 7 месяцев - 75%, 8 месяцев - 80%, 9 месяцев - 85%, 10



месяцев - 90%, 11 месяцев - 95%.

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

6.8. Страховая премия уплачивается безналичным перечислением на расчетный счет Страховщика в течение 5-ти банковских дней с даты подписания договора страхования или наличными деньгами в кассу Страховщика в день заключения и подписания договора страхования в размере, установленном законодательством Российской Федерации, если иные сроки уплаты не предусмотрены договором страхования.

6.9. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, то договором могут быть определены последствия неуплаты в установленные сроки очередного страхового взноса.

Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму просроченного страхового взноса.

## **7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

7.1. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя, к которому прикладывается опись имущества, подлежащего страхованию, а также документы в которых отражаются основные сведения об объекте, на котором осуществляется производственная деятельность, документы, подтверждающие право пользования, владения, распоряжения имуществом. После заключения договора страхования заявление становится его неотъемлемой частью.

7.2. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска в отношении принимаемого на страхование имущества.

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

а) об объекте страхования;

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

в) о размере страховой суммы;

г) о сроке действия договора страхования.

7.4. Договор страхования может быть заключен сторонами на срок: до одного года, на год и более одного года.

7.5. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу:

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

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

В любом случае договор страхования вступает в силу после уплаты Страхователем страховой премии (ее первой части - при уплате в рассрочку).

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

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

7.8. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами, либо вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса (Приложение 2), подписанного Страховщиком. В этом случае согласие Страхователя на заключение договора страхования на предложенных условиях подтверждается принятием им страхового полиса с записью об этом на втором экземпляре (копии) страхового полиса или письменном заявлении Страхователя, или квитанции об уплате страхового взноса.

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

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

б) в день оплаты страховой премии (ее первой части) наличными деньгами.

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

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

7.11. Договор страхования прекращается в случаях:

7.11.1. истечения срока его действия;

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

7.11.3. неуплаты Страхователем очередной части страховой премии в установленный договором срок и размере, если не была предоставлена отсрочка об уплате;

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

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

7.11.6. ликвидации Страховщика в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

7.11.7. признания договора страхования не действительным по решению суда;

7.11.8. в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.12. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности - гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.

7.13. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п.7.12. настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

7.14. Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п.7.12. настоящих Правил.

7.15. При досрочном отказе Страхователя (Выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором страхования не предусмотрено иное.

7.16. О намерении расторжения договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга не менее, чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором страхования не предусмотрен иной срок уведомления.

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

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

## **8. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА**

8.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Значительными изменениями признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (страховом полисе) и в переданных Страхователю настоящих Правилах (в том числе о передаче имущества в аренду или залог, переходе имущества к другому лицу, о сносе, перестройке или переоборудовании зданий, сооружений, о повреждении или уничтожении имущества, изменении условий содержания, хранения и эксплуатации оборудования, прекращения работы на объекте или существенное изменение ее характера и т.п.).

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

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

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

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

## 9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страховщик имеет право:

9.1.1. проверять состояние застрахованного имущества, в том числе на соответствие условиям, указанным в заявлении на страхование;

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

9.1.3. направлять запросы в компетентные органы по вопросам, связанным с расследованием причин и определением размера причиненного убытка;

9.1.4. участвовать в сохранении и спасании застрахованного имущества, а также давать инструкции, направленные на уменьшение убытков, являющиеся обязательными для Страхователя (Выгодоприобретателя);

9.1.5. произвести осмотр поврежденного имущества, как только об этом стало известно Страховщику;

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

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

9.1.8. при уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска, а если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора. Однако Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали;

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

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

9.1.11. отказать в выплате страхового возмещения при невыполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) каких - либо обязанностей, предусмотренных п.9.4.4.;

9.1.12. потребовать признания договора недействительным, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в стандартной форме договора страхования (страхового полиса) или в его письменном запросе.

9.2. Страховщик обязан:

9.2.1. ознакомить Страхователя с настоящими Правилами страхования;

9.2.2. выдать Страхователю страховой полис с приложением настоящих Правил в установленный договором страхования срок ;

9.2.3. в случае проведения Страхователем мероприятий, уменьшивших риск наступления страхового случая и размер возможного убытка, нанесенного застрахованному имуществу, либо в случае увеличения его действительной стоимости по заявлению Страхователя дополнить или изменить договор страхования с учетом этих обстоятельств;

9.2.4. Страховщик после получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) письменного уведомления об ущербе обязан:

- произвести при участии Страхователя (Выгодоприобретателя) в течение 5 рабочих дней осмотр поврежденного имущества и составить акт;

- совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем) составить калькуляцию убытка;

9.2.5. по случаям, признанным Страховщиком страховыми, произвести выплату страхового возмещения в срок, предусмотренный договором страхования;

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

9.2.7. при составлении договора страхования формулировать четкие и однозначные для толкования положения;

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

9.3. Страхователь имеет право:

9.3.1. ознакомиться с настоящими Правилами;

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

9.3.3. платить страховую премию в рассрочку. При неуплате оставшейся части страховой премии в течение установленного срока, договор страхования прекращает свое действие независимо от причины неуплаты;

9.3.4. увеличить по согласованию со Страховщиком в период действия договора страхования размер страховой суммы, если имущество было застраховано на неполную страховую стоимость или стоимость имущества возросла, оформив дополнительное соглашение к договору с уплатой дополнительной страховой премии;

9.3.5. в течение действия договора страхования заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика, кроме случаев, когда заявленный в договоре страхования Выгодоприобретатель выполнил какую - либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения;

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

9.3.7. получить дубликат страхового полиса в случае его утраты;

9.3.8. расторгнуть договор страхования в соответствии с настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации;

9.3.9. получить информацию о Страховщике в соответствии с законодательством Российской Федерации;

9.3.10. отказаться в пользу Страховщика от оставшегося после страхового случая имущества, если оно не подлежит восстановлению, не может быть использовано по своему функциональному назначению, или если оно подлежит восстановлению, но при этом затраты на восстановление превышают его действительную стоимость на день заключения договора страхования;

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

9.4. Страхователь обязан:

9.4.1. своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размере и порядке, предусмотренные договором страхования;

9.4.2. при заключении договора страхования сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику, а также обо всех заключенных или заключаемых



договора страхования в отношении застрахованного имущества;

9.4.3. 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;

9.4.4. при наступлении события, которое по условиям договора страхования может быть признано страховым случаем, Страхователь обязан:

а) незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х дней со дня наступления страхового случая, если договором страхования не предусмотрен иной срок уведомления, известить об этом Страховщика или его представителя (так же, как и на Страхователе, обязанность незамедлительного уведомления о наступлении страхового случая лежит и на Выгодоприобретателе, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на получение страхового возмещения);

б) немедленно принять возможные меры к спасанию имущества, предотвращению дальнейшего повреждения и устранению причин, способствующих возникновению дополнительного убытка, в т.ч. обеспечить охрану поврежденного имущества, и выполнить все инструкции, полученные от Страховщика;

в) в случае пожара или удара молнии, взрыва или аварии, хищения имущества или его частей незамедлительно заявить об этом в соответствующие органы (внутренних дел, Госпожнадзор, органы государственной аварийной службы и т.п.);

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

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

е) обеспечить представителю Страховщика возможность беспрепятственного осмотра поврежденного имущества, выяснения причин, размеров убытка, а также обеспечить участие представителя Страховщика в любых комиссиях, создаваемых для установления причин и определения размера убытка;

ж) представить Страховщику описание (опись) поврежденного, погибшего или утраченного имущества;

з) представить документы, подтверждающие наличие права собственности или иного имущественного интереса в погибшем (утраченном), поврежденном имуществе на момент страхового случая (свидетельство о праве собственности, договор купли-продажи, договор аренды и т.п.);

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

к) не принимать на себя обязательств по урегулированию требований третьих лиц без согласия страховщика

л) при требовании выплаты страхового возмещения обратиться к Страховщику с заявлением и предоставить документы от компетентных органов, а также представить документы от компетентных органов, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер причиненного убытка;

м) оказывать содействие страховщику в судебной и несудебной защите в случае предъявления требований о возмещении убытков по страховым случаям.

9.4.5. извещать Страховщика обо всех случаях получения компенсации, возврата или восстановления третьими лицами поврежденного или уничтоженного имущества;

9.4.6. все сообщения, предусмотренные настоящими Правилами и договором страхования, осуществляются сторонами в письменной форме либо способами связи, обеспечивающими фиксирование текста и даты сообщений (по возможности по телексу, телеграфу или телефаксу), либо вручаются сторонам под расписку;

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

## 10. ОПРЕДЕЛЕНИЕ И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

10.1. Страховое возмещение может быть выплачено только после того как будут установлены причины и размер убытка от событий, предусмотренных договором страхования, и составлен страховой акт.



Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить Страховщику заявление о страховом случае с приложением всех необходимых документов, подтверждающих причины и размер убытка (например, справки из органа Государственного пожарного надзора, заключения соответствующего органа государственной аварийной службы, сообщения о возбуждении или отказе в возбуждении уголовного дела органами МВД, справки из местной гидрометеослужбы о том, что произошло и т.п.), на основании которых Страховщик обязан в течение 15 дней составить страховой акт.

Для получения более полной информации о произошедшем событии Страховщик вправе запрашивать сведения, связанные с наступлением события, у правоохранительных органов, пожарных и аварийных служб, медицинских учреждений и других предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах наступления события, а также вправе самостоятельно выяснять причины и обстоятельства его возникновения.

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

Страховое возмещение выплачивается в течение 5-ти дней с даты подписания страхового акта, если договором не предусмотрен иной срок выплаты.

Если страховая выплата не произведена в установленный срок, Страховщик выплачивает Страхователю (Выгодоприобретателю) неустойку в порядке и размере, установленном законодательством Российской Федерации и договором страхования;

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

Страховой акт не составляется, если при проверке заявления Страхователя установлено, что заявленный убыток наступил не в результате страхового случая. В этом случае Страховщиком и Страхователем составляется документ произвольной формы, в котором указываются причины, по которым страховой акт не был составлен.

10.3. Причины и размер убытка устанавливаются Страховщиком на основании данных осмотра, экспертиз и документов, необходимость представления которых определяется характером происшествия и требованиями законодательства Российской Федерации.

При наличии споров между сторонами размер убытков и сумм страхового возмещения определяется в соответствии с решением суда.

10.4. В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере убытка каждая из сторон имеет право потребовать проведения экспертизы. Экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В случае, если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате возмещения был не обоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной после проведения экспертизы. Если Страхователь потребовал проведение экспертизы, то расходы на ее проведение по случаям, признанным после ее проведения не страховыми, относятся на счет Страхователя.

10.5. Полная утрата (гибель) имеет место, если остаточная стоимость поврежденного имущества вместе с восстановительными расходами равна действительной стоимости на дату заключения договора страхования. Застрахованное имущество считается поврежденным или частично разрушенным, если остаточная стоимость поврежденного имущества вместе с расходами на его восстановление не превышает его действительной стоимости.

10.6. Страховое возмещение выплачивается:

а) при утрате (полной гибели) имущества - в размере действительной стоимости поврежденного имущества на дату заключения договора страхования, но не более страховой суммы ( за исключением выплат по п.10.10. настоящих Правил);

б) при повреждении (частичном разрушении) имущества - в размере восстановительных расходов, но не более страховой суммы (за исключением выплат по п.10.10. настоящих Правил).

10.7. Восстановительные расходы включают в себя:

а) расходы на материалы и запасные части для ремонта (восстановления);

б) расходы на оплату работ по ремонту;

в) расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества в том состоянии, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.

10.8. К восстановительным расходам не относятся:

- а) дополнительные расходы, вызванные улучшениями застрахованного объекта;
- б) расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;
- в) другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

10.9. Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ частей, узлов, агрегатов и деталей, используемых при восстановительных работах.

10.10. Размер страхового возмещения устанавливается с учетом франшизы после вычета сумм, полученных Страхователем (Выгодоприобретателем) в возмещение данного убытка с других лиц, а в случае двойного страхования - также и с применением положения п.5.4. настоящих Правил.

10.11. Расходы в целях уменьшения убытков (п.4.3.) возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков (п.10.5), они могут превысить страховую сумму.

10.12. При определении размера подлежащего выплате страхового возмещения Страховщик вправе зачесть сумму просроченного страхового взноса, если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено.

10.13. В соответствии с настоящими Правилами страховое возмещение (обеспечение) по страхованию гражданской ответственности исчисляется в таком размере, в котором это предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации о возмещении вреда, но не выше страховой суммы (лимита возмещения), предусмотренной в договоре страхования.

10.14. При причинении вреда жизни и здоровью третьих лиц и при отсутствии разногласий определение размеров ущерба и сумм страхового обеспечения производится Страховщиком на основании представленных Страхователем документов.

10.14.1. При причинении третьему лицу увечья или ином повреждении его здоровья возмещению подлежит утраченный потерпевшим третьим лицом заработок (доход), который он имел либо определенно мог иметь, а также дополнительно понесенные расходы, вызванные повреждением здоровья, в том числе расходы на лечение, дополнительное питание, приобретение лекарств, протезирование, посторонний уход, санаторно-курортное лечение, приобретение специальных транспортных средств, подготовку к другой профессии, если установлено, что потерпевшее третье лицо нуждается в этих видах помощи и ухода и не имеет права на их бесплатное получение.

При определении утраченного заработка (дохода) пенсия по инвалидности, назначенная потерпевшему третьему лицу в связи с увечьем или иным повреждением здоровья, а равно другие пенсии, пособия и иные подобные выплаты, назначенные как до, так и после причинения вреда здоровью, не принимаются во внимание и не влекут уменьшения размера возмещения вреда (не засчитываются в счет возмещения вреда). В счет возмещения вреда не засчитываются также заработок (доход), получаемый потерпевшим третьим лицом после повреждения здоровья.

10.14.2. Размер подлежащего возмещению утраченного потерпевшим третьим лицом заработка (дохода) определяется в процентах к его среднему месячному заработку (доходу) до увечья или иного повреждения здоровья либо до утраты им трудоспособности, соответствующих степени утраты потерпевшим третьим лицом профессиональной трудоспособности, а при отсутствии профессиональной трудоспособности – степени утраты общей трудоспособности.

В состав утраченного заработка (дохода) потерпевшего третьего лица включаются все виды оплаты его труда по трудовым и гражданско-правовым договорам, как по месту основной работы, так и по совместительству, облагаемые подоходным налогом. Не учитываются выплаты единовременного характера, в частности компенсация за неиспользованный отпуск и выходное пособие при увольнении. За период временной нетрудоспособности или отпуска по беременности и родам учитывается выплаченное пособие. Доходы от предпринимательской деятельности, а также авторский гонорар, включаются в состав утраченного заработка, при этом доходы от предпринимательской деятельности включаются на основании данных налоговой инспекции. Все виды заработка (дохода) учитываются в суммах, начисленных до удержания налогов.

Среднемесячный заработок (доход) потерпевшего подсчитывается путем деления общей суммы его заработка (дохода) за двенадцать месяцев работы, предшествовавших повреждению здоровья, на двенадцать. В случае, когда потерпевшее третье лицо ко времени причинения вреда работал менее двенадцати месяцев, среднемесячный заработок (доход) подсчитывается путем деления общей суммы заработка (дохода) за фактически проработанное число месяцев, предшествовавших повреждению здоровья, на число этих месяцев.

Не полностью проработанные потерпевшим месяцы по его желанию заменяются предшествующими полностью проработанными месяцами либо исключаются из подсчета при невозможности их замены.

В случае, когда потерпевшее третье лицо на момент причинения вреда не работало, учитывается по его желанию заработок до увольнения либо обычный размер вознаграждения работника его квалификации в данной местности, но не менее пятикратного установленного законом минимального размера оплаты труда.

Если в зарплате (доходе) потерпевшего третьего лица произошли до причинения ему увечья или иного повреждения здоровья изменения, улучшающие его имущественное положение (повышена заработная плата по занимаемой должности, он переведен на более высокооплачиваемую работу, поступил на работу после окончания учебного учреждения по очной форме обучения и в других случаях, когда доказана устойчивость изменения или возможности изменения оплаты труда потерпевшего третьего лица), при определении его среднемесячного заработка (дохода) учитывается только заработок (доход), который он получил или должен был получить после соответствующего изменения.

10.14.3. Лицам, имеющим право на возмещение вреда в связи со смертью кормильца, происшедшей в результате страхового случая, вред возмещается в размере той доли заработка (дохода) умершего, определенного в соответствии с действующим законодательством, которую они получали или имели право получать на свое содержание при его жизни. При определении возмещения вреда этим лицам в состав доходов умершего наряду с заработком (доходом) включаются получаемые им при жизни пенсия, пожизненное содержание и другие подобные выплаты.

При определении размера возмещения вреда пенсии, назначенные лицам в связи со смертью кормильца, а равно другие виды пенсий, назначенные как до, так и после смерти кормильца, а также заработок (доход) и стипендия, получаемые этими лицами, в счет возмещения вреда не засчитываются.

Установленный каждому из имеющих право на возмещение вреда в связи со смертью кормильца размер возмещения не подлежит дальнейшему перерасчету, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством.

10.15. При отсутствии разногласий определение размеров ущерба и сумм страхового возмещения производится Страховщиком при причинении вреда имуществу третьих лиц (зданиям и сооружениям, домам, постройкам и строениям, включая имущество физических, юридических лиц и животных и т.д.) - на основании документов компетентных органов (правоохранительных, пожарных, аварийно-технических), комиссий государственных органов, производственно-экспертных комиссий, решений суда, арбитражного суда и т.д.

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

а) в случае гибели имущества, принадлежащего третьим лицам - с учетом стоимости пострадавшего имущества на момент наступления события, признанного страховым случаем, за вычетом стоимости годных к употреблению или реализации остатков имущества;

б) в случае повреждения имущества - стоимость затрат на ремонт поврежденного имущества, а при невозможности производства ремонта - убытки, определяемые исходя из степени обесценения имущества.

10.17. Если договором страхования не предусмотрено иное, к Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Однако условие договора, исключающее переход к Страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно.

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

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

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

10.18. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) или потерпевшие третьи лица получили возмещение убытка от третьих лиц, Страховщик выплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от иных лиц. Страхователь (Выгодоприобретатель) или потерпевшие третьи лица обязаны немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

10.19. Страхователь (Выгодоприобретатель) или потерпевшие третьи лица обязаны возратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) или потерпевшего третьего лица права на страховое возмещение.

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

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

а) если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих наступивший случай - до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов;

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

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

10.23. Страховщик вправе отказать Страхователю в страховой выплате, если:

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

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

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

10.24. Страховщик также вправе не выплачивать страховое возмещение, если в течение действия договора имели место:

а) совершение Страхователем или Выгодоприобретателем умышленного преступления, имеющегося в прямой связи со страховым случаем;

б) сообщение Страхователем Страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования, степени риска или обстоятельствах наступления страхового случая;

в) получение Страхователем соответствующего возмещения убытка от лица, виновного в причинении этого убытка;

г) умышленное нарушение Страхователем (Выгодоприобретателем) условий противопожарной и охранной безопасности, приведшее к повреждению (гибели) или похищению имущества.

10.25. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя).

10.26. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа.

10.27. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем (Выгодоприобретателем) в суде.

## 11. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

11.1. Изменение договора возможно по соглашению сторон, если иное не предусмотрено договором, при существенном изменении обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора.

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

11.2. Соглашение об изменении или о расторжении договора совершается в той же форме, что и

договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное.

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

## **12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

12.1. Все споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем разрешаются путем переговоров, а при не достижении согласия - в судебном порядке.

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



Копия верна. Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью.

(19) Дедомидов лист 6.  
Генеральный директор /А.И. Фургичев/

