

**ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ «РСХБ – Страхование»
(ЗАО СК «РСХБ-Страхование»)**

УТВЕРЖДЕНЫ

приказом

от «15» февраля 2016 года

№ 034 - од

Генеральный директор

/С.И. Простатин/



**ПРАВИЛА
КОМПЛЕКСНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА И УБЫТКОВ ОТ ПЕРЕРЫВА
В ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ИЛИ КОММЕРЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
(от 15.02.2016)**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ
3. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ
4. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВАНИЯ
5. СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ. СТРАХОВАЯ СУММА
6. ФРАНШИЗА
7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ
8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ. СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
9. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА
10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН
11. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СОБЫТИЯ, ИМЕЮЩЕГО ПРИЗНАКИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ
12. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ
13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Закрытое акционерное общество «Страховая компания «РСХБ-Страхование» (далее - **Страховщик**) на основании действующего законодательства Российской Федерации, лицензии на осуществление страхования, выданной органом страхового надзора, и положений настоящих Правил комплексного страхования имущества и убытков от перерыва в производственной или коммерческой деятельности (далее – **Правила**), осуществляет страхование имущественных интересов, связанных с владением, пользованием, распоряжением имуществом (страхование имущества) и/или с риском возникновения убытков от перерыва в производственной или коммерческой деятельности (страхование убытков от перерыва в производственной или коммерческой деятельности) путем заключения договора комплексного страхования имущества и убытков от перерыва в производственной или коммерческой деятельности¹ (далее - **договор страхования**) со Страхователями.

1.2. **Страхователи** - юридические лица любых организационно-правовых форм и форм собственности, физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей без образования юридического лица, дееспособные физические лица, являющиеся как резидентами Российской Федерации, так и нерезидентами Российской Федерации, заключившие со Страховщиком договор страхования.

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

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

Страховщик вправе 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 по договору страхования. Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель.

В период действия договора страхования Страхователь вправе, *если иное не предусмотрено договором страхования*, заменить Выгодоприобретателя, письменно уведомив об этом Страховщика. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом после наступления страхового случая или после того как Выгодоприобретатель выполнил какую-либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения.

1.4. 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 застрахованного имущества по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, и отказа от права собственности.

Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно, но не позднее чем в течение трех рабочих дней, письменно уведомить об этом Страховщика.

1.5. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений настоящих Правил и о дополнении настоящих Правил.

1.6. Страховщик вправе на основе настоящих Правил:

– формировать условия страхования по отдельному договору страхования или отдельной группе договоров страхования (страховых полисов), заключаемых на основе

¹ При страховании имущества используются наименование - договор страхования имущества.

настоящих Правил, ориентированные на конкретного Страхователя или группу, в той мере в какой это не противоречит законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам;

– присваивать маркетинговые названия отдельным группам единообразных договоров страхования (страховых полисов), заключаемым на основе настоящих Правил, в той мере, в какой это не противоречит законодательству Российской Федерации.

1.7. Нижеперечисленные **термины и определения**, используемые в настоящих Правилах, имеют следующее значение, *если иное не предусмотрено договором страхования*:

Земельный участок – ограниченный участок поверхности земли и плодородный слой почвы, на которые Страхователь имеет основанное на законе, решении муниципального или государственного органа или договоре право владения, пользования и/или распоряжения.

Третье лицо - лицо, не являющееся Страхователем или Выгодоприобретателем по договору страхования; не являющееся членом семьи Страхователя или Выгодоприобретателя, не являющееся работником Страхователя или Выгодоприобретателя; не состоящее со Страхователем или Выгодоприобретателем в договорных отношениях в отношении застрахованного имущества.

1.8. Договором страхования могут быть изменены значения отдельных терминов и определений, указанных в пункте 1.7 настоящих Правил.

2 ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. **Объектом страхования** являются не противоречащие действующему законодательству РФ имущественные интересы:

2.1.1. Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели) или повреждения имущества, указанного в договоре страхования (далее по тексту – застрахованное имущество) в результате событий, предусмотренных договором страхования из числа, указанных в пункте 3.4, 3.5 настоящих Правил (далее – страхование имущества).

2.1.2. Страхователя, связанные с риском возникновения убытков в результате перерыва в производственной или коммерческой деятельности Страхователя, наступившего вследствие утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате события, указанного в договоре страхования, из числа перечисленных в п. 3.4, 3.5 настоящих Правил, и признанного страховым случаем по договору страхования, заключенному на основании Правил.

Страхование риска возникновения убытков в результате перерыва в производственной или коммерческой деятельности Страхователя осуществляется в соответствии с Дополнительными условиями № 1 по страхованию убытков от перерыва в производственной или коммерческой деятельности (*Приложение 1 к настоящим Правилам*).

2.2. По договору страхования может быть застраховано:

2.2.1. Недвижимое имущество, включая:

2.2.1.1. Здания, сооружения, помещения в зданиях. При этом на страхование могут быть приняты объекты недвижимости, как в целом, так и их отдельные части и элементы, а именно:

а) Конструктивные элементы.

Под конструктивными элементами зданий, сооружений, помещений понимаются основные взаимосвязанные архитектурно-конструктивные элементы, выполняющие несущие и ограждающие функции, а именно: фундамент, стены, отдельные опоры, перекрытия, крыши или покрытия, лестницы, перегородки, балконы, подвал, цокольный

этаж, а также оконные конструкции (исключая остекление) и двери (исключая межкомнатные).

б) Инженерные сети и коммуникации.

Под инженерными сетями и коммуникациями зданий, сооружений, помещений понимаются сети и коммуникации внутри зданий (сооружений), непосредственно необходимые для их эксплуатации, в том числе система отопления, включая котельную установку для отопления (если последняя находится в самом здании); внутренняя сеть водопровода, газопровода и канализации со всеми устройствами; внутренняя сеть силовой и осветительной электропроводки со всей осветительной арматурой (не включая лампы, светильники, люстры и др. устройства, подключенные к этой сети); внутренние телефонные и сигнализационные сети; системы кондиционирования и вентиляционные устройства общесанитарного назначения; системы пожаротушения; подъемники и лифты; устройства и оборудование молниезащиты; встроенные котельные установки (бойлерные, тепловые пункты).

Водо-, газо- и теплопроводные устройства, а также устройства канализации, включаются в состав зданий (сооружений), начиная от вводного вентиля или тройника у зданий или от ближайшего смотрового колодца, в зависимости от места присоединения подводящего трубопровода.

Внутренняя сеть силовой и осветительной электропроводки и внутренние телефонные и сигнализационные сети включаются в состав зданий (сооружений), начиная от вводного ящика или кабельных концевых муфт (включая ящик и муфты), или проходных втулок (включая сами втулки).

в) Внутренняя отделка.

Под внутренней отделкой зданий, сооружений, помещений понимаются отделочные материалы, имеющиеся на полу (напольные покрытия, плинтусы, плитка, паркет, линолеум и т.д.); на стенах (обои, внутренняя покраска, облицовка, лепнина, панно, мозаика); на потолке (подвесные потолки; внутренние карнизы), межкомнатные двери, антресоли.

г) Внешняя отделка.

Под внешней отделкой зданий, сооружений, помещений понимаются отделочные материалы (блоки, панели, плиты, наружная покраска, облицовка, лепнина, панно, мозаика и т.д.), имеющиеся на фасадах зданий (сооружений) и являющиеся их неотъемлемой частью.

д) Остекление.

Под остеклением понимается остекление световых проемов конструкции здания (окон, входных дверей, световых фонарей, светопрозрачных стен и др.); остекление внутренних дверей, перегородок, витражей, витрин, зеркал и иных объектов из стекла и/или полимерных материалов или произведенных с использованием деталей (элементов) из стекла и/или полимерных материалов, установленных внутри помещения; остекление рекламных установок, стел, вывесок, информационных стендов, световых надписей, установленных отдельно (вне) зданий/сооружений. Перечень объектов/предметов остекления указывается в договоре страхования в зависимости от принимаемого на страхование имущества.

2.2.1.2. Земельные участки.

2.2.2. Движимое имущество, включая:

2.2.2.1. производственное и технологическое оборудование;

2.2.2.2. электронное оборудование, компьютерная техника, оргтехника (за исключением носителей данных и содержащейся на них информации);

2.2.2.3. инструменты, производственный и хозяйственный инвентарь;

2.2.2.4. мебель, предметы интерьера;

2.2.2.5. товарно-материальные ценности – готовая продукция, товары, сырье, полуфабрикаты, заготовки, материалы, комплектующие изделия (далее – ТМЦ, товары, товарные запасы), находящие в обороте, на хранении или в стадии производства;

2.2.2.6. силовые машины.

2.3. Конкретное имущество, принимаемое на страхование, указывается в договоре страхования. Застраховано может быть как все имущество либо его отдельный объект или часть имущества.

2.4. На страхование не принимаются, *если договором страхования не предусмотрено иное*:

а) наличные деньги в рублях и иностранной валюте, пластиковые карты, акции, облигации и другие ценные бумаги;

б) фотоснимки, фотопленки, видео- и аудиозаписи, слайды, информация на технических носителях, рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги;

в) модели, макеты, образцы, формы и т.п.;

г) драгоценные металлы в слитках и драгоценные камни без оправ;

д) технические носители информации компьютерных и аналогичных систем, в частности, магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти и т.д.;

е) марки, монеты, денежные знаки и боны, рисунки, картины, скульптуры или иные коллекции или произведения искусства;

ж) взрывчатые вещества;

з) имущество, находящиеся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения и другие стихийные бедствия, с момента объявления о такой угрозе компетентными органами государственной власти/местного самоуправления (далее – компетентные органы), если такое объявление было произведено до заключения договора страхования;

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

к) имущество, находящееся в застрахованных зданиях, строениях, помещениях, но не принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю) на праве собственности или иных законных основаниях;

л) имущество, находящееся в неисправном или аварийном состоянии;

м) здания, сооружения, год постройки/или капитального ремонта которых ранее 1940 г.;

н) оборудование, эксплуатируемое более нормативного срока службы;

о) предметы религиозного культа;

п) движимое имущество, товарно-материальные ценности, находящиеся вне помещений на неогороженной территории без круглосуточной охраны;

р) имущество, на которое обращено взыскание по обязательствам, или подлежащее конфискации;

с) автотранспортные средства и самоходные машины, зарегистрированные в ГИБДД или Технадзоре;

т) животные, птицы, урожай, сельскохозяйственные культуры;

у) оружие, не зарегистрированное в установленном порядке, а также в отношении которого не соблюдены требования законодательства РФ по его хранению и ношению.

2.5. Имущество, указанное в п. 2.4. настоящих Правил, считается застрахованным имуществом только в случае прямого указания данного имущества в договоре страхования. При отсутствии прямого указания в договоре страхования имущества, перечисленного в п. 2.4 настоящих Правил, события, указанные в п. 3.4, 3.5 настоящих Правил, в отношении имущества, указанного в п. 2.4. настоящих Правил, не признаются страховыми рисками, страховыми случаями и страховое возмещение не выплачивается.

2.6. Имущество считается застрахованным только на территории, указанной в договоре страхования, такой территорией могут являться здания, сооружения, помещения в зданиях, земельные участки и иные места, указанные в договоре страхования (далее - **территория страхования**).

Если застрахованное имущество изымается с территории страхования, то страхование, обусловленное договором страхования, в отношении него не действует, *если иное не предусмотрено в договоре страхования*. В случае изменения наименования или нумерации, составляющих указанный адрес, по распоряжению городских властей, объект недвижимого имущества считается застрахованным по новому адресу с момента вступления в силу вышеуказанных изменений без дополнительного соглашения Сторон.

3 СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

3.1 **Страховым риском** является предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности, на случай наступления которого проводится страхование.

3.2 **Страховым случаем** является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю).

3.3 В соответствии с настоящими Правилами по страхованию имущества договор страхования может заключать на одном из следующих условий:

3.3.1 **«С ответственностью за поименованные риски»** (п. 3.4 настоящих Правил). По данному условию в договор страхования могут включаться все или отдельные страховые случаи из числа перечисленных в п. 3.4.1 – 3.4.15 настоящих Правил.

3.3.2 **«С ответственностью за все риски»** (п. 3.5 настоящих Правил).

3.4 При заключении договора страхования на условиях **«С ответственностью за поименованные риски»** страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате следующих причин, возникших в течение срока действия договора страхования:

3.4.1 **Пожар.**

3.4.1.1 При страховании в соответствии с настоящим пунктом страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) пожара.

Под пожаром понимается возникновение огня, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания;

б) воздействия продуктов горения (дыма, копоти и т.п.); давления газов;

в) применения мер пожаротушения (в т.ч. из соседних помещений), применяемых с целью тушения и/или предотвращения дальнейшего распространения огня.

3.4.1.2 В соответствии с настоящим пунктом не является страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) огня, возникшего не в результате пожара;

б) обработки имущества огнем, теплом или иного термического воздействия на него с целью изменения его свойств или с другими целями в соответствии с технологическим процессом, для ремонта или для иных целей (в т.ч. для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки или плавления металлов и аналогичных им процессов);

в) *если иное не предусмотрено в договоре страхования*, самовозгорания имущества (в т.ч. производственного оборудования, специальной техники, бытовых электроприборов, электронной аппаратуры и оргтехники), если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара, а также медленного выделения тепла при брожении, гниении или иных реакциях, проходящих вследствие естественных свойств имущества;

д) поджога, приведшего к возникновению огня и/или пожара.

3.4.2 Удар молнии.

3.4.2.1 При страховании в соответствии с настоящим пунктом страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате удара молнии, включая его последствия такие как:

- пожар вследствие удара молнии;
- опаливание имущества под воздействием удара молнии;
- холодный удар молнии, повлекший за собой возникновение трещины в стене здания или иной ущерб, не связанный с горением;
- давление воздуха, вызванное ударом молнии;
- падение дерева или иного предмета, вызванные ударом молнии.

Под ударом молнии понимается воздействие прямого грозового разряда на застрахованное имущество и оказывающее на него термическое или механическое воздействие.

3.4.2.2 В соответствии с настоящим пунктом не является страховым случаем утрата (гибель) или повреждение:

а) застрахованного имущества в результате вторичных проявлений молнии и связанных с этим явлений, если это не явилось причиной пожара, в результате которого пострадало застрахованное имущество.

Под вторичным проявлением молнии понимается наведение потенциалов на металлических элементах конструкции, оборудования, в незамкнутых металлических контурах, вызванное близкими разрядами молнии и создающее опасность искрения внутри объекта;

б) защитных предохранителей любого рода, защитных выключателей и других заменяемых (расходных) устройств молниезащиты, грозовым разрядникам, громоотводам и другому аналогичному оборудованию.

3.4.3 Взрыв.

3.4.3.1 При страховании в соответствии с настоящим пунктом страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

- а) взрыва газа, используемого для бытовых и/или промышленных целей;
- б) взрыва технологического характера: паро-, топливо-, газопроводов и соответствующих хранилищ, машин, котлов и агрегатов и других аналогичных устройств и оборудования, работающего под давлением.

Под взрывом понимается стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, основанный на стремлении газов к расширению. Взрывом резервуара (котла, трубопровода и пр.) считается только такой взрыв, при котором стенки этого резервуара оказываются разорванными в такой степени, что становится возможным выравнивание давления внутри и вне резервуара. Если внутри резервуара произойдет взрыв, вызванный скоротечным протеканием химических реакций, то повреждения, причиненные резервуару, признаются страховым случаем и при отсутствии разрывов на его стенках.

3.4.3.2 Если договором страхования не предусмотрено иное, при страховании в соответствии с настоящим пунктом не является страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате взрыва паров легковоспламеняющихся (ЛВЖ) и горючих жидкостей (ГЖ), аэрозолей, а также в результате взрыва динамита или иных взрывчатых веществ.

Под взрывчатыми веществами понимаются химические соединения или смеси веществ, способные к быстрой химической реакции, сопровождающейся выделением большого количества тепла или газов, и специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме.

3.4.4 Стихийные бедствия.

3.4.4.1 При страховании в соответствии с настоящим пунктом страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) *землетрясения, извержения вулкана, оползня, обвала, цунами, вихря, урагана, смерча, очень сильного ветра, наводнения, затопления, наводка, селя, града, крупного града, сильного снегопада, ледяной корки, схода снежных лавин, гололеда.*

Критерии, по которым указанные в настоящем пункте события относятся к стихийным бедствиям, определяются в соответствии с критериями Федеральной службы по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (далее - Росгидромет). Если критерии Росгидромета не установлены, критерии определяются на основании соответствующих ГОСТов, *если иное не предусмотрено договором страхования.*

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

в) *ледохода* - движение льда по течению во время таяния или в начале замерзания рек;

г) *иные гидрометеорологические или природные явления, прямо предусмотренные договором страхования.*

3.4.4.2 При страховании в соответствии с настоящим пунктом не является страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) землетрясения, если Страхователь не докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованного здания (сооружения) или здания (сооружения), где находится застрахованное имущество, должным образом учитывались сейсмогеологические условия местности, в которой расположены эти здания (сооружения), за исключением случая, когда Страхователь докажет, что это не оказало влияния на возникновение ущерба;

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

в) вихря, урагана, смерча или иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере, если скорость ветра, причинившего ущерб, не превышала: при порывах 25 м/с или средней скорости 20 м/с, на побережьях морей и горных районах при порывах 30 м/с, *если иное не предусмотрено договором страхования.* Скорость ветра подтверждается справками соответствующих учреждений Росгидромета;

г) отсутствия либо нештатной работы (аварии, поломки и др.) ливневой канализации в застрахованном здании (сооружения) или здании (сооружении), где находится застрахованное имущество (объекте недвижимости, в котором находилось застрахованное имущество). Данное условие не применяется в том случае, если наличие ливневой канализации не предусмотрено архитектурным проектом для указанного здания (сооружения);

д) воздействия на застрахованное имущество вызванных стихийным бедствием осадков, проникших через незакрытые окна, двери, пороги или конструктивные отверстия, не предусмотренные проектом, или отверстия, образовавшиеся из-за ветхости или строительных дефектов, если только эти отверстия не возникли под воздействием бури, вихря, урагана, смерча или града;

е) подмочки (поступления воды снизу) застрахованных товарно-материальных ценностей в момент хранения, если они хранятся в подвальных или иных заглубленных помещениях (т.е. расположенных ниже уровня земли) на расстоянии менее 20 см от поверхности пола, *если иное не предусмотрено договором страхования;*

ж) ветхости, частичного разрушения или повреждения застрахованного имущества вследствие длительной эксплуатации, за исключением случая, когда Страхователь

докажет, что ветхость зданий, строений, сооружений не оказала влияния на возникновение ущерба.

3.4.4.3 Не являются страховыми случаями утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате стихийных бедствий, которые начались до даты вступления в силу договора страхования или после окончания срока его действия.

При выявлении события, имеющего признаки страхового случая, за пределами срока действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель), имеет право на страховую выплату, если утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества наступила в период действия договора страхования.

В случае, если стихийное бедствие началось в период действия договора страхования, а утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате него наступили за пределами срока действия договора страхования, страховой случай не считается наступившим и Страховщик не несет обязанность по выплате страхового возмещения.

3.4.4.4 По соглашению Сторон при страховании линий электропередач, линии связи, а также других линий, посредством которых осуществляется передача электроэнергии, в договор страхования может быть включено возмещение ущерба, возникшего вследствие утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате:

- а) налипания снега или обледенение линий электропередач;
- б) пляски проводов, грозозащитных тросов. Под пляской проводов, грозозащитных тросов понимаются колебания проводов (тросов) с большой амплитудой и малой частотой, возникающие в результате совместного воздействия ветра и образования на проводах (тросах) гололеда.

3.4.5 Повреждение водой.

3.4.5.1 При страховании в соответствии с настоящим пунктом страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

- а) внезапного и непредвиденного воздействия воды и/или иных жидкостей, горячего или конденсированного пара вследствие аварии (внезапной поломки) водопроводных, отопительных, канализационных систем, систем кондиционирования воздуха, а также самопроизвольного срабатывания систем автоматического пожаротушения;
- б) проникновения воды и/или иных жидкостей из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю);
- в) замерзания труб водопроводных, отопительных или канализационных систем.

3.4.5.2 Под водопроводными, отопительными, канализационными, противопожарными системами, системами автоматического пожаротушения, системами кондиционирования понимаются указанные системы, относящиеся к инженерным сетям и коммуникациям застрахованного здания, помещения, сооружения либо здания, помещения, сооружения, в котором находится застрахованное имущество.

3.4.5.3 Если застрахованным имуществом является здание или сооружение, то при наступлении страхового случая и *только если это прямо предусмотрено в договоре страхования*, подлежат возмещению следующие расходы:

- а) по устранению внезапных поломок находящихся непосредственно в застрахованных зданиях (помещениях) водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных трубопроводов, а также систем кондиционирования;
- б) по устранению ущерба от внезапного промерзания и/или по размораживанию указанных в подпункте а) п. 3.4.5.3 настоящих Правил трубопроводов, а также соединенных непосредственно с ними аппаратов и приборов, таких как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры и т.п.

Указанные в настоящем подпункте расходы подлежат возмещению в случае, если указанные трубопроводы, а также соединенные непосредственно с ними аппараты и

приборы, указанные в настоящем подпункте, застрахованы по договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами.

Не подлежат возмещению расходы по ремонту и замене, а также размораживанию трубопроводов или иных частей водопроводных, отопительных, канализационных, противопожарных систем или систем кондиционирования, находящихся вне застрахованных зданий, сооружений, помещений.

3.4.5.4 При страховании в соответствии с настоящим пунктом не является страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) воздействия воды и/или иных жидкостей, если оно произошло не по одной из указанных в п. 3.4.5.1. Правил причин, в том числе при повреждении дождевой или талой водой, уборке и чистке помещений, наводнении, затоплении или вследствие повышения уровня грунтовых вод;

б) проникновения на территорию страхования воды и/или жидкостей (в том числе в результате дождя, снега или града) через незакрытые окна, двери, пороги или конструктивные отверстия, не предусмотренные проектом, или отверстия, образовавшиеся из-за ветхости, строительных дефектов или стихийных бедствий;

в) повышенного уровня влажности в помещении и приведшего к образованию грибка (плесени и т.п.), коррозии и т.д.;

г) мер пожаротушения, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения огня;

д) включения систем автоматического пожаротушения из-за высокой температуры, возникшей при пожаре (штатное срабатывание);

е) проведения работ по ремонту или реконструкции застрахованных зданий и сооружений, а также зданий и сооружений, в которых находится застрахованное имущество;

ж) проведения работ по монтажу, демонтажу, ремонту или изменению конструкций систем, указанных в п. 3.4.5.2 Правил;

з) нарушения установленных соответствующими ГОСТами и (или) технических условий (ТУ) норм и правил эксплуатации и (или) технического обслуживания систем, указанных в 3.4.5.2 настоящих Правил;

и) ошибок проектирования, дефектов монтажа или конструкции систем, указанных в п. 3.4.5.2 настоящих Правил, о которых было известно и/или должно было быть известно Страхователю до возникновения ущерба;

к) водой, расплесканной из точек отбора воды (ванн, раковин, душевых кабин и т.п.), если эти события наступили в помещении Страхователя (Выгодоприобретателя).

3.4.6 Противоправные действия третьих лиц.

3.4.6.1 Под противоправными действиями третьих лиц понимаются незаконные действия третьих лиц, квалифицируемые в соответствии с Уголовным кодексом Российской Федерации (далее УК РФ) и/или Кодексом об административных правонарушениях Российской Федерации (далее КоАП РФ).

3.4.6.2 При страховании в соответствии с настоящим пунктом страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате следующих противоправных действий третьих лиц, подпадающих под действие УК РФ:

а) ***умышленное повреждение или уничтожение имущества, в том числе путем поджога.***

Умышленного повреждения или уничтожения имущества имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества возбуждено уголовное дело по статье 167 УК РФ.

б) ***уничтожение или повреждение застрахованного имущества по неосторожности.***

Уничтожение или повреждение застрахованного имущества по неосторожности имеет место, если по факту уничтожения или повреждения застрахованного имущества правоохранительными органами возбуждено уголовное дело по статье 168 УК РФ.

в) **кража с незаконным проникновением.**

Кража с незаконным проникновением имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества возбуждено уголовное дело по п. «б» ч. 2 ст. 158 УК РФ или п. «а» ч. 3 ст. 158 УК РФ и при этом правоохранительными органами установлены признаки незаконного проникновения на территорию страхования.

г) **грабеж.**

Грабеж имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества возбуждено уголовное дело по статье 161 УК РФ.

д) **разбой.**

Разбой имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества возбуждено уголовное дело по статье 162 УК РФ.

е) **хулиганство.**

Хулиганство имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества правоохранительными органами возбуждено уголовное дело по статье 213 УК РФ.

ж) **вандализм.**

Вандализм имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества правоохранительными органами возбуждено уголовное дело по статье 214 УК РФ.

3.4.6.3 *Если договором страхования не предусмотрено иное*, при страховании по настоящему пункту страховым случаем не является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате иных противоправных действий третьих лиц, не указанных в подпунктах а) - ж) п. 3.4.6.2 настоящих Правил.

3.4.6.4 Если это прямо предусмотрено в договоре страхования, страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате следующих противоправных действий третьих лиц, подпадающих под действие УК РФ и/или КоАП РФ:

а) **массовые беспорядки** (народные волнения, бунты, забастовки, локауты).

Массовые беспорядки имеют место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества правоохранительными органами возбуждено уголовное дело по статье 212 УК РФ.

б) **самоуправство.**

Самоуправство имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества правоохранительными органами возбуждено уголовное дело по статье 330 УК РФ и/или административное производство по статье 19.1 КоАП РФ.

в) **мелкое хулиганство.**

Мелкое хулиганство имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества правоохранительными органами возбуждено административное производство по статье 20.1 КоАП РФ.

г) *по соглашению Сторон в договор страхования может быть включено возмещение ущерба, возникшего вследствие утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате иных противоправных действий третьих лиц, указанных в договоре страхования.*

3.4.6.5 При страховании по настоящему пункту страховым случаем, *если иное не предусмотрено договором*, не является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) противоправных действий лиц, проживающих совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем) - индивидуальным предпринимателем, и ведущих с ним совместное хозяйство, которые имеют признаки кражи или грабежа;

б) пожара, взрыва или повреждения водой (иной жидкостью или паром), даже если эти события являются последствиями кражи, грабежа или разбоя (попытки их совершения);

в) хищения застрахованного имущества, если в момент хищения оно находилось вне зданий, помещений или сооружений, *если договором страхование не предусмотрено иное*;

г) хищения застрахованных наличных денег (ценностей), если в момент их хищения они находились вне специальных закрытых и запертых хранилищ (помещений с бронированными дверями, сейфов, несгораемых шкафов и т.д.);

д) мошенничества. Мошенничество имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества правоохрнительными органами возбуждено уголовное дело по статье 159 УК РФ;

е) присвоения или растраты. Присвоение или растрата имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества правоохрнительными органами возбуждено уголовное дело по статье 160 УК РФ;

ж) злоупотребления полномочиями. Злоупотребление полномочиями имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества правоохрнительными органами возбуждено уголовное дело по статье 201 УК РФ.

3.4.7 Падение летательных аппаратов, их частей или груза.

3.4.7.1 При страховании в соответствии с настоящим пунктом страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате падения на него самолетов, вертолетов, космических аппаратов, аэростатов, дирижаблей и других летательных аппаратов, их частей или их груза (предметов из них), беспилотного летательного аппарата, его частей или грузов, а также воздействия на застрахованное имущество ударной волны, вызванной движением или падением летательного аппарата, его частей или груза.

3.4.8 Механические повреждения.

3.4.8.1 При страховании в соответствии с настоящим пунктом страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) наезда наземных транспортных средств;

б) навала водных транспортных средств и/или плавающих инженерных сооружений;

в) повреждения животными;

г) камнепада;

д) падения деревьев, столбов, мачт освещения, элементов наружной рекламы и прочих предметов на застрахованное имущество;

е) падения объектов взеземного происхождения или их частей;

ж) оседания или движения грунта;

з) других внешних механических воздействий, *прямо указанных в договоре страхования*.

3.4.8.2 При страховании в соответствии с настоящим пунктом не является страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) падения конструктивных элементов и обломков (частей) объекта страхования, вызванного его частичным разрушением или повреждением вследствие ветхости (износа) этого объекта и/или производственных дефектов;

б) падения на него каких-либо предметов при проведении Страхователем (Выгодоприобретателем) строительных или ремонтных работ;

в) наезда транспортных средств, управляемых представителем Страхователя (Выгодоприобретателя), пользователем застрахованным имуществом на законном основании, или их работниками, включая граждан, выполняющих работу по гражданско-правовому договору, *если иное не предусмотрено договором страхования*;

г) прямого воздействия погрузочно-разгрузочной техники при проведении Страхователем (Выгодоприобретателем) погрузочно-разгрузочных работ в отношении застрахованного имущества;

д) оседания или иного движения грунта, в том случае если они вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляных работ, а также добычей или разработкой месторождений полезных ископаемых, *если иное не предусмотрено договором страхования.*

3.4.9 Проведение погрузочно-разгрузочных работ.

3.4.9.1 При страховании в соответствии с настоящим пунктом страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества при проведении погрузочно-разгрузочных работ.

Под погрузочно-разгрузочными работами понимаются работы по перемещению застрахованного имущества для его последующей перевозки, а также работы по разгрузке транспорта перевозчика для последующего складирования имущества.

3.4.10 Бой стекла.

3.4.10.1 При страховании в соответствии с настоящим пунктом страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение остекления по любой причине вызвавшей механическое разрушение (бой) остекления.

3.4.10.2 При страховании в соответствии с настоящим пунктом не является страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) повреждение поверхности застрахованного остекления (царапины, сколы и т.п.) без распространения трещины на всю толщину стекла;

б) повреждение (бой) застрахованного остекления в результате удаления или демонтажа этих стекол из мест их постоянного крепления;

в) повреждение (бой) застрахованного остекления в результате их оттаивания или отмораживания горячей водой, а также с помощью нагревательных приборов (паяльных ламп, горелок, кварцевых ламп и т.д.).

3.4.10.3 *Если это прямо предусмотрено в договоре страхования,* при страховании в соответствии с настоящим пунктом возмещаются следующие расходы (в пределах страховой суммы (лимитов ответственности)):

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

б) по монтажу и демонтажу предметов, препятствующих замене разбитого остекления (жалюзи, решеток и т.д.);

в) по аренде и монтажу строительных лесов, если они необходимы для замены остекления на высоких этажах;

г) по окраске, росписи, гравировке или иному украшению остекления, при условии, что аналогичные украшения имелись на разбитых стеклах;

д) по монтажу и сборке световых рекламных установок.

3.4.11 Террористический акт, диверсия.

Террористический акт имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества правоохранительными органами возбуждено уголовное дело по статье 205 УК РФ. Диверсия имеет место, если по факту утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества правоохранительными органами возбуждено уголовное дело по статье 281 УК РФ.

3.4.12 Воздействие электрического тока.

3.4.12.1 Страхование в соответствии с настоящим пунктом распространяется только на имущество, указанное в подп. 2.2.2.1, 2.2.2.2 и 2.2.2.6. настоящих Правил.

3.4.12.2 При страховании в соответствии с настоящим пунктом страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате воздействия на него электротока в форме:

- а) короткого или дугового замыкания;
- б) резкого повышения силы тока в электросети;
- в) резкого повышения напряжения в электросети;
- г) статического разряда;
- д) обрыва одной из фаз трехфазной электросети.

3.4.12.3 При страховании в соответствии с настоящим пунктом не является страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества:

- а) произошедшие в процессе наладки, испытаний или ремонта застрахованного имущества;
- б) вследствие отключения электроэнергии по причине нарушения сроков и порядка оплаты услуг по обеспечению электроэнергией.

3.4.13 **Заболачивание, загрязнение, захламление земельного участка.**

3.4.13.1 При страховании в соответствии с настоящим пунктом страховым случаем является утрата или повреждение плодородного слоя почвы земельного участка в результате:

- а) Заболачивания земельного участка – изменение водного режима, выражающееся в увеличении периодов длительного переувлажнения, подтопления и затопления почв;
- б) Загрязнение земельного участка - загрязнение промышленными и токсичными отходами (в том числе в результате аварии или техногенной катастрофы), приводящее к превышению природного регионального фонового уровня содержания химических веществ в почвах.

Под аварией понимается разрушение сооружений и/или технических устройств на промышленных предприятиях, неконтролируемые взрывы и/или выбросы загрязняющих веществ в размере, превышающем нормативы, установленные законодательством Российской Федерации, авария транспортных средств.

Под техногенной катастрофой понимается неблагоприятная обстановка на определенной территории, сложившаяся в результате чрезвычайных ситуаций биологического или химического происхождения, связанных с деятельностью человека (загрязнение вод, атмосферы и почвы, выбросы в атмосферу химически опасных веществ, радиационное загрязнение местности и т.д.).

- в) Захламление земельного участка – загрязнение, загромождение застрахованного земельного участка несанкционированными свалками промышленных, бытовых и других отходов.

Если иное не предусмотрено договором страхования, захламление признается страховым случаем, только если ущерб от этого события превышает 10% от страховой суммы по земельному участку, при условии квалификации данного события компетентными органами как противоправных действий третьих лиц.

3.4.13.2 Страхование в соответствии с настоящим пунктом осуществляется только в отношении земельных участков, внесенных в государственный земельный кадастр и зарегистрированных в Едином государственном реестре прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

3.4.13.3 При страховании в соответствии с настоящим пунктом не является страховым случаем утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате:

- а) действий (бездействия) Страхователя (Выгодоприобретателя), нарушающих действующее законодательство Российской Федерации или установленные, общепринятые правила и условия использования земельного участка и расположенных на нем объектов;

б) действий Страхователя (Выгодоприобретателя), требующих соответствующих навыков и специальных разрешений, если последние не подтверждены установленными документами;

в) действий органов государственной власти по изъятию земельных участков для государственных и муниципальных нужд, введения права ограниченного пользования земельным участком (сервитут) и иных ограничений на право пользования земельным участком.

3.4.14 Рефрижераторные риски.

3.4.14.1 При страховании в соответствии с настоящим пунктом страховым случаем является гибель или повреждение застрахованного имущества, находящегося в морозильных и/или холодильных камерах с установленной в них соответствии с порядком хранения имущества температурно-влажностным режимом (кроме бытовых холодильников), которые находятся в помещении, указанном в договоре страхования, в результате повышения температуры внутри холодильной и/или морозильной установки выше установленных нормативов хранения вследствие:

а) аварии оборудования холодильной и/или морозильной установки - непредвиденного повреждения или отказа в работе оборудования холодильной и/или морозильной установки;

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

в) утечки или выброса хладореагента из системы охлаждения холодильной и/или морозильной установки.

3.4.14.2 Указанные в настоящем пункте случаи признаются страховыми при условии, что холодильные и/или морозильные установки, указанные в договоре страхования, обслуживались в течение всего срока действия договора страхования в соответствии с техническими требованиями, установленными для холодильных и/или морозильных установок данного типа.

3.4.14.3 Не является страховым случаем и не возмещается ущерб, причиненный застрахованному имуществу при его хранении в морозильных и/или холодильных камерах вследствие:

а) применения тары, выполнения упаковки или размещения имущества, помещенного в холодильную и/или морозильную камеру, с нарушением установленных требований;

б) порчи, гниения и т.п. повреждения застрахованного имущества, помещенного в холодильную или морозильную камеру, не в результате событий, указанных в пп. «а» – «в» п. 3.4.14.1 настоящих Правил;

в) нахождения застрахованного имущества в поврежденном состоянии до его помещения в холодильную и/или морозильную камеру;

г) потери веса имущества, помещенного в холодильную и/или морозильную камеру;

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

е) обслуживания холодильной и/или морозильной установки лицами, не имеющими на это соответствующих полномочий и/или не имеющими соответствующей квалификации, подтвержденной документально;

ж) несоблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем) установленных правил (условий) хранения застрахованного имущества;

3.4.14.4 Не является страховым случаем и не возмещается ущерб, причиненный застрахованному имуществу, находящемуся в холодильной камере с истекшим сроком годности и (или) реализации.

3.4.14.5 При страховании по риску, указанному в п. 3.4.14 в договоре страхования устанавливается *беспетензионный период* — это период времени, в течение которого

находящееся на хранении в морозильной и(или) холодильной камере имущество не должно подвергаться порче после остановки или выхода из строя холодильного (морозильного) оборудования при условии, что морозильная и (или) холодильная камера в течение этого времени остается постоянно закрытой. Продолжительность беспретензионного периода для отдельных категорий застрахованного имущества должна указываться в заявлении на страхование и (или) в договоре страхования.

Если в заявлении на страховании и (или) в договоре страхования продолжительность беспретензионного периода не указана, то Страховщик не возмещает ущерб в результате остановки или выхода из строя холодильного (морозильного) оборудования на срок менее 24 (двадцати четырех) часов.

Исчисление срока беспретензионного периода начинается с момента наступления страхового случая.

Ущерб, причиненный застрахованному имуществу в течение беспретензионного периода вследствие отклонений от заданных температур хранения, возмещению не подлежит за исключением случаев, когда он был вызван:

- попаданием в морозильную и (или) холодильную камеру хладагента вследствие его утечки или выброса;
- случайным замораживанием имущества, находящегося на хранении;
- порчей охлажденных товара (продуктов), ранее не достигших предписанной температуры охлаждения (замораживания).

3.4.15 Полломка машин и оборудования - в соответствии с Дополнительными условиями № 2 по страхованию риска поломки машин и оборудования (*Приложение 2 к настоящим Правилам*).

3.5. При заключении договора страхования на условии «с ответственностью за все риски» страховым случаем является утрата (гибель) или повреждение застрахованного имущества в результате любого внезапного, непредвиденного и случайного события, возникшего в течение срока действия договора страхования, не исключенного Разделом 4 настоящих Правил.

При страховании по данному пункту, утрата (гибель) и повреждение застрахованного имущества, наступившие в результате следующих событий: «террористический акт, диверсия» (в соответствии с п. 3.4.11. настоящих Правил), «воздействие электротока» (в соответствии с п. 3.4.12 настоящих Правил), «поломка машин и оборудования» (в соответствии с п. 3.4.15. настоящих Правил), «рефрижераторные риски» (в соответствии с п. 3.4.14. настоящих Правил), а также «массовые беспорядки», «самоуправство», «мелкое хулиганство», указанные в п. 3.4.6.4. настоящих Правил, не признаются страховыми рисками, страховыми случаями и страховое возмещение не выплачивается, *если данные события прямо не указаны в договоре страхования.*

4. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВАНИЯ

4.1 *Если иное не предусмотрено договором страхования,* Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие:

- 4.1.1 Воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- 4.1.2 Военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;
- 4.1.3 Гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок, а также локаутов, действий, вызванных трудовыми конфликтами;
- 4.1.4 Изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

4.2 *Если иное не предусмотрено договором страхования,* не признаются страховыми рисками, страховыми случаями события и не подлежат возмещению ущерб, возникший вследствие:

4.2.1 физического (естественного) износа застрахованного имущества или постепенной потери им своих качеств или функциональных (полезных) свойств;

4.2.2 коррозии, окисления, брожения, гниения или иных естественных свойств застрахованного имущества;

4.2.3 неисправностей, дефектов или недостатков застрахованного имущества (а также зданий, сооружений, в которых находится застрахованное имущество), которые существовали в момент заключения договора страхования и о которых было известно (или должно было быть известно) Страхователю (Выгодоприобретателю), независимо от того были или не были такие неисправности, дефекты или недостатки известны Страховщику;

4.2.4 хищения имущества во время или непосредственно после наступления события, имеющего признаки страхового случая;

4.2.5 использования застрахованного имущества не по функциональному назначению;

4.2.6 причинения ущерба застрахованному имуществу в ходе строительно-монтажных, ремонтных, сварочных работ, а также работ по реконструкции или переоборудованию;

4.2.7 причинения ущерба застрахованному имуществу во время его перевозки, в том числе по транспортным путям, находящимся внутри предприятия;

4.3 *Если иное не предусмотрено в договоре страхования*, в отношении застрахованного имущества, указанного в п. 2.2.2.5 настоящих Правил, событие не является страховым случаем, если ущерб был нанесен ТМЦ, товарам, товарным запасам, товарам в обороте:

4.3.1 оборот которых на территории Российской Федерации на дату наступления события, имеющего признаки страхового случая, был запрещен соответствующими компетентными органами власти;

4.3.2 не соответствующим требованиям стандартов, техническим условиям или не имеющим надлежащим образом оформленных, действующих сертификатов качества, санитарно-эпидемиологических заключений и других документов, обязательных для оборота данного вида ТМЦ;

4.3.3 в результате появления плесени, затхлого запаха, следов ржавчины на металлических частях товара либо его упаковки, деформации упаковки и т.д., а также несоблюдения температурного, влажностного режимов в помещении, требований по санитарно-эпидемиологическим нормам, складированию и размещению товаров на территории страхования;

4.3.4 в результате нарушения условий хранения, установки неправильного температурного режима, недостаточной вентиляции, повышенной влажности, загрязнения и несоблюдения других необходимых условий, определенных соответствующими нормативными требованиями;

4.3.5 в результате необъяснимого исчезновения, усушки, нормативной утечки, потери веса или объема застрахованного имущества в пределах норм естественной убыли, утвержденных в порядке, установленном приказами различных ведомств Российской Федерации, а также отраслевыми положениями или инструкциями;

4.3.6 в результате самовозгорания, самосогревания, влияние плесневых грибов, брожения, гниения, старения, ухудшения, других естественных свойств застрахованного имущества;

4.3.7 в результате поедания насекомыми, грызунами, птицами;

4.3.8 в результате ухудшения потребительских свойств застрахованного имущества

4.4 *Если иное не предусмотрено в договоре страхования*, по настоящим Правилам не подлежат возмещению:

– неустойки (штрафы, пени);

- косвенные убытки третьих лиц;
- упущенная выгода.

4.5 При страховании на условии «С ответственностью за все риски» в дополнение к исключениям, указанным в п. 4.1, 4.2, 4.3, 4.4 настоящих Правил, также не являются застрахованными случаи гибели (утраты) или повреждения застрахованного имущества, произошедшие в результате, *если иное не предусмотрено в договоре страхования*.

4.5.1 обработки застрахованного имущества огнем, теплом или иного термического воздействия на него с целью изменения его свойств или с другими целями в соответствии с технологическим процессом, для ремонта или для иных целей (в т.ч. для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки или плавления металлов и аналогичных им процессов);

4.5.2 самовозгорания имущества (в т.ч. производственного оборудования, специальной техники, бытовых электроприборов, электронной аппаратуры и оргтехники), если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара, а также медленного выделения тепла при брожении, гниении или иных реакциях, проходящих вследствие естественных свойств имущества;

4.5.3 в результате вторичных проявлений молнии и связанных с этим явлений, если это не явилось причиной пожара в результате которого пострадало застрахованное имущество;

Под вторичным проявлением молнии понимается наведение потенциалов на металлических элементах конструкции, оборудования, в незамкнутых металлических контурах, вызванное близкими разрядами молнии и создающее опасность искрения внутри объекта;

4.5.4 землетрясения, если Страхователь не докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованного объекта недвижимости (объекта недвижимости, в котором находилось застрахованное имущество на момент ущерба) должным образом учитывались сейсмогеологические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения;

4.5.5 оползня, обвала, если они вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых;

4.5.6 бури, вихря, урагана, смерча или иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере, если скорость ветра, причинившего ущерб, не превышала 60 км/час. Скорость ветра подтверждается справками соответствующих учреждений Росгидромета РФ или аналогичных организаций за рубежом;

4.5.7 отсутствия либо нештатной работы (аварии, поломки и др.) ливневой канализации в застрахованном здании (сооружении) или здании (сооружении), где находится застрахованное имущество. Данное условие не применяется в том случае, если наличие ливневой канализации не предусмотрено архитектурным проектом для указанного здания (сооружения);

4.5.8 подмочки (поступления воды снизу) застрахованных товарно-материальных ценностей в момент хранения, если они хранятся в подвальных или иных заглубленных помещениях (т.е. расположенных ниже уровня земли) на расстоянии менее 20 см от поверхности пола;

4.5.9 ветхости, частичного разрушения или повреждения застрахованного имущества вследствие длительной эксплуатации, за исключением случая, когда Страхователь докажет, что ветхость зданий, строений, сооружений не оказала влияния на возникновение ущерба;

4.5.10 проникновения на территорию страхования воды и/или жидкостей (в том числе в результате дождя, снега или града) через незакрытые окна, двери, пороги или

конструктивные отверстия, не предусмотренные проектом, или отверстия, образовавшиеся из-за ветхости, строительных дефектов;

4.5.11 повышенного уровня влажности в помещении, приведшего к образованию грибка (плесени и т.п.), коррозии и т.д.;

4.5.12 проведения работ по ремонту или реконструкции застрахованных зданий (сооружений), а также зданий (сооружений), в которых находится застрахованное имущество;

4.5.13 проведения работ по монтажу, демонтажу, ремонту или изменению конструкций водопроводных, отопительных, канализационных, противопожарных системам, системам автоматического пожаротушения, системам кондиционирования, относящихся к инженерным сетям и коммуникациям застрахованного здания;

4.5.14 нарушения установленных соответствующими ГОСТами и (или) ТУ норм и правил эксплуатации и (или) технического обслуживания водопроводных, отопительных, канализационных, противопожарных системам, системам автоматического пожаротушения, системам кондиционирования, относящихся к инженерным сетям и коммуникациям застрахованного здания (сооружения) или здания (сооружения), где находится застрахованное имущество;

4.5.15 ошибок проектирования, дефектов монтажа или конструкции водопроводных, отопительных, канализационных, противопожарных системам, системам автоматического пожаротушения, системам кондиционирования, относящихся к инженерным сетям и коммуникациям здания (сооружения) или здания (сооружения), где находится застрахованное имущество, о которых было известно и/или должно было быть известно Страхователю до возникновения ущерба;

4.5.16 хищения застрахованного имущества, если в момент хищения оно находилось вне зданий, помещений или сооружений;

4.5.17 хищения застрахованных наличных денег (ценностей), если в момент их хищения они находились вне специальных закрытых и запертых хранилищ (помещений с бронированными дверями, сейфов, несгораемых шкафов и т.д.);

4.5.18 падения конструктивных элементов и обломков (частей) объекта страхования, вызванного его частичным разрушением или повреждением вследствие ветхости (износа) этого объекта и/или производственных дефектов;

4.5.19 проведения взрывных работ;

4.5.20 проведения тоннельных и подземных работ;

4.5.21 исчезновения застрахованного имущества, причины которого не подтверждены документами из компетентных органов; его недостачи, обнаруженной при проведении инвентаризации;

4.5.22 оседания, растрескивания, сжатия, расширения или вздутия фундаментов, стен, несущих конструкций или перекрытий строений, строений либо инженерных сооружений, если они произошли не в результате внезапного и непредвиденного воздействия на них извне;

4.5.23 загрязнения застрахованного имущества вредными веществами, представляющими опасность для жизни и здоровья людей и окружающей природной среды, за исключением случаев, когда такое загрязнение произошло в результате наступления внезапного и непредвиденного события, признаваемого страховым случаем по настоящим Правилам;

4.5.24 воздействия на застрахованное имущество климатических и погодных условий, не превышающих средние показатели для данной местности: дождя, снега или иных осадков, изменения температур, влажности или иных природных факторов.

4.6 Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя), работников Страхователя (Выгодоприобретателя), а также иных лиц, действовавших хотя и от собственного имени, но с ведома и в интересах Страхователя (Выгодоприобретателя).

4.7 **Страховщик освобождается от возмещения убытков**, возникших вследствие того, что Страхователь (Выгодоприобретатель) умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки (п. 3 статьи 962 ГК РФ).

4.8 **Страховщик вправе отказать в страховой выплате в случаях**, если Страхователь (Застрахованное лицо) не уведомил Страховщика (или его представителя) о наступлении события, имеющего признаки страхового случая в срок и способом установленным настоящими Правилами или договором страхования, 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 (п. 2 статьи 961 ГК РФ).

4.9 Конкретным договором страхования могут быть предусмотрены дополнительные исключения из страхования.

5. СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ. СТРАХОВАЯ СУММА

5.1 **Страховая сумма** - денежная сумма, которая определена договором страхования при его заключении, и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

5.2 Страховая сумма по страхованию имущества устанавливается по соглашению сторон и не должна превышать страховую стоимость застрахованного имущества. Такой стоимостью считается действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

Действительная (страховая) стоимость имущества может быть определена на основании бухгалтерских данных, экспертных заключений, отчетов об оценке, договоров купли – продажи (поставки, аренды, лизинга, хранения, и т.п.), цен (в т.ч. с учетом налога на добавленную стоимость) и индексов изменения цен, опубликованных в средствах массовой информации, других документов, подтверждающих стоимость имущества.

5.3 Страховая сумма по страхованию убытков от перерыва в производственной или коммерческой деятельности, в соответствии с п. 2.1.2 настоящих Правил, определяется в соответствии с Дополнительными условиями № 1 по страхованию убытков от перерыва в производственной или коммерческой деятельности (*Приложение 1 к настоящим Правилам*).

5.4 Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (**неполное имущественное страхование**). При таком условии Страховщик с наступлением страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенного последним ущерба пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, *если иное не предусмотрено договором страхования*.

Договором страхования может быть предусмотрен более высокий размер страхового возмещения, но не выше страховой стоимости (часть 2 статьи 949 ГК РФ).

5.5 По соглашению Сторон в договоре страхования может использоваться условие о выплате страхового возмещения по системе **«первого риска»**, т.е. при наступлении страхового случая страховое возмещение выплачивается в размере реального (фактически понесенного) ущерба, но не более установленной договором страхования страховой суммы (лимита ответственности), без учета соотношения между страховой суммой застрахованного имущества и его страховой стоимостью. При страховании по системе «первого риска» не применяется п. 5.4. настоящих Правил.

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

5.7 Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, договор страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

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

Если страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же имущества у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), сумма страхового возмещения, подлежащая выплате в этом случае каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

5.8 По соглашению Сторон договор страхования в части страхования имущества может быть заключен с применением условия «до первого случая» - страховое возмещение выплачивается при наступлении первого заявленного Страхователем страхового случая, подпадающего под действие договора страхования. Действие договора страхования прекращается со дня наступления первого страхового случая, заявленного Страхователем (Выгодоприобретателем).

5.9 В договоре страхования в пределах страховой суммы могут быть установлены лимиты выплаты страхового возмещения (далее также - лимит ответственности) - максимальная сумма страхового возмещения в пределах страховой суммы. Могут устанавливаться следующие лимиты ответственности:

- по каждому страховому случаю;
- по страховому (ым) риску (ам);
- по видам дополнительных расходов, возмещаемым Страховщиком при наступлении страхового случая, указанных в п. 12.4.5. настоящих Правил;
- другие лимиты ответственности.

5.10 Договор страхования может быть заключен на одном из следующих условий:

5.10.1 Страхование «с **неуменьшаемой (неагрегатной) страховой суммой**» - страховая сумма является лимитом страхового возмещения по каждому страховому случаю в течение срока действия договора страхования. Страховая сумма не уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения. При этом после выплаты страхового возмещения по случаям гибели (утраты) застрахованного имущества действие договора страхования в отношении такого имущества прекращается.

5.10.2 Страхование «с **уменьшаемой (агрегатной) страховой суммой**» - страховая сумма является совокупным лимитом возмещения Страховщика по всем страховым случаям, произошедшим за время действия договора страхования. Страховая сумма уменьшается на величину выплаченного страхового возмещения, в этом случае Страхователь может восстановить страховую сумму путем заключения на условиях настоящих Правил дополнительного соглашения на оставшийся срок действия договора страхования с уплатой дополнительной страховой премии, дополнительное соглашение оформляется сторонами в том же порядке и в той же форме, что и договор страхования. Договор страхования прекращает свое действие с момента, когда общая сумма выплаченного страхового возмещения достигнет установленной договором страхования страховой суммы.

При отсутствии указания в договоре страхования вида страховой суммы считается, что договором страхования установлена «уменьшаемая (агрегатная) страховая сумма» в соответствии с п. 5.10.2. настоящих Правил.

5.11 В течение срока действия договора страхования Страхователь по согласованию со Страховщиком имеет право, при условии уплаты дополнительной страховой премии,

увеличить размер страховой суммы путем заключения дополнительного соглашения к договору страхования.

6. ФРАНШИЗА

6.1 Договором страхования может быть предусмотрена франшиза (часть убытков, не подлежащая возмещению Страховщиком). Франшиза может быть установлена в виде определенного процента от страховой суммы, в фиксированном размере.

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

Если в договоре страхования не указан вид франшизы, то считается, что он заключен с безусловной франшизой.

6.2 В соответствии с настоящими Правилами возможно одновременное применение нескольких франшиз.

6.3 Если договором страхования не предусмотрено иное, франшиза устанавливается по каждому страховому случаю. Если наступает несколько страховых случаев, франшиза учитывается по каждому из них.

6.4 Если в результате одного страхового случая повреждается несколько застрахованных объектов или групп объектов, для которых в договоре страхования предусмотрены отдельные франшизы, то франшизы учитываются отдельно при расчете возмещения по каждому объекту или группе объектов.

7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ

7.1 **Страховой премией** является плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику. Исчисляется Страховщиком исходя из общей страховой суммы по договору страхования, страхового тарифа и срока страхования.

7.2 **Страховой взнос** - часть страховой премии, уплачиваемая в рассрочку.

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

7.4 Страховой тариф определяется на основании базовых тарифных ставок, рассчитанных на один год страхования, и коэффициентов к ним (их предельных значений), которые могут применяться в зависимости от характера (степени) страхового риска, а также иных условий страхования, указанных в *Приложении 3 к настоящим Правилам*.

7.5 Страховой тариф по конкретному договору страхования определяется по соглашению сторон и указывается в договоре страхования.

7.6 По договорам, заключенным **на срок менее одного года**, если договором страхования не предусмотрено иное, страховая премия исчисляется в установленных Страховщиком процентах от величины годовой страховой премии в зависимости от срока действия договора страхования (неполный месяц принимается за полный):

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

7.7 При заключении договора страхования **на срок более одного года**, *если договором страхования не предусмотрено иное*, 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.

7.8 Страховая премия уплачивается Страховщику в порядке (единовременно или в рассрочку) и в сроки, предусмотренные договором страхования, наличными денежными средствами или безналичным перечислением.

7.9 *Если договором страхования не предусмотрено иное*, днем уплаты страховой премии (страхового взноса) считается:

- при безналичной оплате - день поступления страховой премии (страхового взноса) на расчетный счет Страховщика (представителя Страховщика);
- при уплате наличными деньгами – день поступления страховой премии (страхового взноса) в кассу Страховщика (представителя Страховщика).

7.10 Страхователь обязан сохранять документы, подтверждающие оплату страховой премии, и предъявлять их по требованию Страховщика.

7.11 *Если иное не предусмотрено договором страхования*, в случае если в установленный договором страхования срок, страховая премия (первый страховой взнос - при оплате страховой премии в рассрочку) не уплачена либо уплачена в размере меньшем, чем это предусмотрено договором страхования, договор страхования считается не вступившим в силу и не влечет никаких юридических последствий. События, наступившие по такому договору, не являются страховыми случаями, и выплата по ним не производится. Оплаченная не в полном объеме, либо после указанного срока страховая премия (первый страховой взнос - при оплате страховой премии в рассрочку) подлежит возврату Страхователю в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента поступления на расчетный счет Страховщика.

7.12 При неуплате в установленный договором страхования срок всей суммы очередного страхового взноса (если стороны не договорились об отсрочке уплаты страхового взноса (договоренность об отсрочке уплаты страхового взноса оформляется дополнительным соглашением к договору страхования), Страхователь и Страховщик соглашаются и признают, что такая неуплата (уплата в меньшем размере, чем предусмотрено в договоре страхования) является выражением воли (волеизъявлением Страхователя (Выгодоприобретателя) на односторонний отказ от договора страхования (прекращение договора страхования) с 00 часов 00 минут даты, следующей за датой указанной в договоре страхования как дата уплаты очередного страхового взноса. При этом Страховщик уведомляет Страхователя о досрочном прекращении договора страхования по инициативе Страхователя путем направления Страхователю письменного уведомления.

В случае если очередной страховой взнос оплачен в меньшем размере, чем предусмотрено в договоре страхования, то полученная Страховщиком сумма подлежит возврату Страхователю в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с момента его поступления на расчетный счет Страховщика.

Страхование, обусловленное договором страхования, распространяется на страховые случаи, наступившие до даты прекращения договора страхования.

7.13 Договором страхования могут быть предусмотрены иные последствия неуплаты страховой премии (страхового взноса).

7.14 Если страховую премию по поручению Страхователя уплачивает другое лицо, то никаких прав по договору страхования в связи с этим оно не приобретает.

8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1 По договору страхования Страховщик за обусловленную договором страхования плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре страхования события (страхового случая) обязуется возместить Выгодоприобретателю понесенные убытки путем выплаты страхового возмещения в пределах установленных договором страхования страховых сумм.

8.2 При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении, дополнении или исключении отдельных положений настоящих Правил.

При наличии расхождений между положениями договора страхования и настоящих Правил преимущественную силу имеют положения договора страхования.

Вручение Страхователю настоящих Правил производится до заключения договора страхования и удостоверяется записью в договоре страхования.

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

8.4 Договор страхования заключается на основании письменного Заявления на страхование Страхователя (*Приложение 4 к настоящим Правилам*), которое заполняется и подписывается Страхователем и является неотъемлемой частью договора страхования. Договор страхования может быть заключен также на основании устного заявления Страхователя.

8.5 В Заявлении на страхование Страхователь обязан указать все известные ему обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. Существенными признаются обстоятельства, оговоренные Страховщиком в Заявлении на страховании, форме договора страхования (страхового полиса) или в письменном запросе Страховщика. Таким запросом, в частности, является предлагаемая форма Заявления на страхование в части запроса любой информации: вид страхуемого имущества, сведения о типе и основных характеристиках конструкции и описании материалов отделки, сведения о противопожарной защите, сведения о системе охраны, состояние инженерных сетей и инженерного оборудования, наличие убытков в прошлом.

При заключении договора страхования Страховщик вправе произвести осмотр представленного на страхование имущества, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости. При этом оценка страхового риска Страховщиком не является обязательной для Страхователя, который имеет право доказывать иное.

8.6 Страхователь несет ответственность за достоверность данных, указанных в Заявлении на страхование и в приложениях к нему, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в п. 8.5 настоящих Правил, Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий, предусмотренных пунктом 2 статьи 179 ГК РФ. Страховщик не вправе требовать признания договора страхования недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

8.7 Страховщик вправе применить последствия, предусмотренные ст. 431.2 Гражданского кодекса Российской Федерации в случае, если Страхователь при

заключении договора страхования либо до или после его заключения дал Страховщику недостоверные заверения об обстоятельствах, имеющих значение для заключения договора, его исполнения или прекращения (в том числе определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления).

8.8 Договор страхования может заключаться путем:

- составления одного документа, подписанного от имени сторон уполномоченными лицами (пункт 2 статьи 434 ГК РФ) (*Приложение 5 к настоящим Правилам*);

- вручения Страхователю на основании его письменного или устного заявления страхового полиса, подписанного от имени Страховщика уполномоченным лицом (*Приложение 6 к настоящим Правилам*). В последнем случае согласие Страхователя заключить договор страхования на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием Страхователем страхового полиса.

В случае утраты Страхователем страхового полиса или договора страхования в период его действия выдается дубликат. После выдачи дубликата утраченный документ считается недействительным и выплаты по нему не производятся.

8.9 Для заключения договора страхования Страхователь предоставляет Страховщику по его требованию заполненное письменное Заявление на страхование (*Приложение 4 к настоящим Правилам*), включающее в себя информацию о Страхователе (Выгодоприобретателе), и обстоятельствах, перечисленных в п. 8.5 настоящих Правил. Исчерпывающий перечень сведений, которые может содержать Заявление на страхование, приведен в Заявлении на страхование. По требованию Страховщика при заключении договора страхования на основании письменного Заявления на страхование и при заключении договора страхования на основании устного заявления на страхование, Страхователь предоставляет сведения, а также копии следующих документов (заверенные надлежащим образом и с предъявлением их оригиналов - по требованию Страховщика):

- документов, подтверждающих регистрацию в качестве юридического лица (документов, удостоверяющих личность физического лица, свидетельства о регистрации индивидуального предпринимателя, если Страхователь является индивидуальным предпринимателем);

- документов, подтверждающих страховую стоимость и наличие имущества, заявленного на страхование, и права на него, а также документы, подтверждающие приход, расход и движение ТМЦ;

- документов, содержащих сведения о характеристиках, состоянии имущества;

- документов, содержащих сведения о месте и условиях хранения, эксплуатации имущества, обеспечении мер безопасности при его хранении, эксплуатации;

- документов, предусмотренных законодательством, необходимых для эксплуатации имущества, заявленного на страхование;

- при страховании риска убытков от перерыва в производственной или коммерческой деятельности: бизнес-плана предпринимательской деятельности, документов, подтверждающих размер текущих постоянных расходов, которые предполагается поименовать в договоре страхования, отчеты о прибылях и убытках Страхователя за последние 12 месяцев, предшествующих заключению договора страхования, или иной период, равный периоду возмещения, который предполагается указать в договоре страхования, отчета об оценке, составленного независимым оценщиком (сюрвейером), договоров аренды, подтверждающих размер арендных платежей арендаторами Страхователя;

а также:

- перечень имущества, принимаемого на страхование, с указанием страховой стоимости, страховой суммы, наименования, идентификационных (индивидуальных) признаков, года ввода в эксплуатацию, территории эксплуатации по каждому объекту (предмету) имущества, а также иных сведений, указанных в форме письменного Заявления на страхование;

- фото и/или видео материалы;
- письменное согласие на обработку Страховщиком и его контрагентами персональных данных Страхователя – физического лица. Такое согласие дается в целях исполнения Договора и соблюдения требований действующего законодательства, и должно отвечать требованиям статьи 9 Федерального закона Российской Федерации от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Страховщик при заключении конкретного договора страхования вправе уточнить или сократить перечень предоставляемых Страхователем документов и сведений. Заявление на страхование, а также документы, прилагаемые к нему и договору страхования, являются неотъемлемой частью договора страхования.

8.10 Срок, на который заключается договор страхования, устанавливается по соглашению Сторон.

8.11 Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу с 00 часов 00 минут дня следующего за днем поступления страховой премии (первого страхового взноса при оплате страховой премии в рассрочку) на расчетный счет Страховщика (при безналичной оплате) или даты получения страховой премии (первого страхового взноса) Страховщиком (при уплате наличными деньгами) и действует в течение срока, указанного в договоре страхования.

8.12 Договор страхования прекращается в случаях:

8.12.1. Истечения срока, на который он был заключен - в 24 часа 00 минут дня, указанного в договоре страхования как день его окончания, *если договором страхования не предусмотрено иное;*

а также досрочно в случаях:

8.12.2. Исполнения Страховщиком обязательств по договору страхования в полном объеме – с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем исполнения указанных обязательств.

8.12.3. Неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в размере и сроки, установленные договором страхования, - в порядке, предусмотренном п. 7.12 настоящих Правил.

8.12.4. По соглашению сторон – с 00 часов 00 минут дня указанного, как дата досрочного прекращения договора страхования. В этом случае, *если иное не предусмотрено соглашением Сторон*, Страхователю возвращается часть страховой премии, пропорционально истекшему времени действия договора страхования, за вычетом понесенных Страховщиком расходов на ведение дела, согласно утвержденной Страховщиком структуре тарифной ставки. Соглашение о расторжении договора страхования оформляется в письменной форме.

8.12.5. Если возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай – с 00 часов 00 минут даты прекращения существования страхового риска. В этом случае Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

8.12.6. По требованию Страхователя. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 8.12.5 настоящих Правил. В указанном случае договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня указанного Страхователем, как дата досрочного отказа от договора страхования и уплаченная Страховщику страховая премия в соответствии со ст. 958 ГК РФ не подлежит возврату, *если иное не предусмотрено договором страхования.*

Если при отказе Страхователя от договора страхования уплаченной страховой премии недостаточно для оплаты периода действия страхования, то страховая премия подлежит доплате Страхователем пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

8.12.7. В иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором страхования.

9. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА

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

Значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (страховом полисе), письменном заявлении на страхование, а также в приложениях к ним и в настоящих Правилах, в части изменения информации, сообщенной в отношении:

- перехода застрахованного имущества в собственность другого лица, сдачи в аренду или залог и т.п.;
- изменений условий эксплуатации и/или хранения застрахованного имущества;
- изменений условий обеспечения охраны и безопасности (в том числе пожарной) застрахованного имущества;
- ввода в эксплуатацию и/или строительство объектов повышенной опасности вблизи территории страхования;
- осуществления строительно-монтажных, ремонтных или иных работ (кроме работ, непосредственно связанных с основной деятельностью Страхователя (Выгодоприобретателя)) в одном помещении или на одной огороженной территории с застрахованным имуществом.

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

9.3 Дополнительная премия в этом случае рассчитывается по следующей формуле:

$$D = \frac{(B2 - B1) * n}{365},$$

где:

D - дополнительная страховая премия;

B1 - страховая премия за год, рассчитанная исходя из степени риска на момент заключения договора страхования;

B2 - страховая премия за год, рассчитанная исходя из степени риска на момент изменения договора страхования;

n - количество дней, оставшихся до окончания договора страхования.

9.4 Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в порядке, предусмотренном главой 29 ГК РФ.

9.5 При неисполнении Страхователем обязанности по сообщению Страховщику информации об увеличении степени страхового риска Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора страхования.

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

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1 Страховщик имеет право:

- а) в течение срока договора страхования проверять состояние и стоимость застрахованного имущества, в том числе с целью выяснения причин, размера ущерба и иных обстоятельств наступления страхового случая, а также достоверность сообщенных ему Страхователем сведений;
- б) в случае увеличения степени риска потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии;
- в) потребовать расторжения договора страхования, если Страхователь нарушает предписания органов пожарного надзора, Ростехнадзора, других компетентных органов, не организует надлежащей охраны и обеспечения сохранности застрахованного имущества;
- г) самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая, а также запрашивать у Страхователя информацию, необходимую для установления факта, причины и обстоятельств наступления страхового случая, а также размера ущерба, включая сведения, составляющие коммерческую тайну;
- д) при необходимости давать письменные рекомендации по уменьшению убытков;
- е) направлять запросы в соответствующие компетентные органы о предоставлении информации, подтверждающей факт, обстоятельства и причину наступления страхового случая;
- ж) после производства страховой выплаты получить в пределах выплаченной суммы право требования к виновным лицам, а также право на годные остатки застрахованного имущества в случае его гибели, если стоимость годных остатков не была учтена при производстве страховой выплаты;
- з) приступить к осмотру пострадавшего имущества, не дожидаясь извещения Страхователя о страховом случае. Страхователь не вправе препятствовать ему в этом;
- и) пользоваться иными правами, предусмотренными договором страхования и действующим законодательством РФ.

10.2 Страховщик обязан:

- а) ознакомить Страхователя с настоящими Правилами и вручить ему при заключении договора страхования их экземпляр;
- б) разъяснять положения, содержащиеся в настоящих Правилах и договоре страхования, по требованиям Страхователя, а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования;
- в) вручить Страхователю договор страхования, страховой полис или другой документ, подтверждающий заключение договора страхования;
- г) выдать дубликат договора страхования и/или страхового полиса в случае их утраты Страхователем;
- д) в случае проведения Страхователем мероприятий, направленных на уменьшение вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба застрахованному имуществу, внести по заявлению Страхователя изменения в договор страхования с учетом этих обстоятельств;
- е) при наступлении страхового случая произвести выплату страхового возмещения в установленный настоящими Правилами и договором страхования срок;
- ж) возместить расходы, произведенные Страхователем для уменьшения ущерба застрахованному имуществу при страховом случае, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, даже если соответствующие меры оказались безуспешными;
- з) не разглашать сведения о Страхователе, Выгодоприобретателе и их имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

и) соблюдать иные обязанности, предусмотренные настоящими Правилами, договором страхования и действующим законодательством РФ.

10.3 Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право:

а) получить информацию о Страховщике в соответствии с действующим законодательством;

б) ознакомиться с настоящими Правилами;

в) 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;

г) по соглашению со Страховщиком назначить страховую сумму по имуществу, подлежащему страхованию, и увеличивать ее в период действия договора страхования в пределах страховой стоимости; изменения осуществляются на основании письменного заявления Страхователя с оформлением дополнительного соглашения к договору страхования и перерасчетом страховой премии;

д) досрочно расторгнуть договор страхования в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством;

е) получить от Страховщика дубликат договора страхования и/или страхового полиса в случае их утраты;

ж) по случаям, признанным Страховщиком страховыми, получить страховую выплату в соответствии с условиями договора страхования и настоящими Правилами;

з) пользоваться иными правами, предусмотренными договором страхования и действующим законодательством РФ.

10.4 Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

а) уплатить страховую премию в размере и порядке, предусмотренном договором страхования. Страхователь обязан сохранять документы, подтверждающие уплату им страховой премии, и предъявлять их по требованию Страховщика;

б) при заключении договора страхования сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного имущества;

в) в течение действия договора страхования незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска в порядке, предусмотренном в п. 9.1 настоящих Правил;

г) обеспечить представителям Страховщика возможность осмотра застрахованного имущества в любой момент по его требованию;

д) соблюдать правила пожарной безопасности, противопожарного режима, правила эксплуатации и/или хранения застрахованного имущества;

е) выполнять распоряжения (предписания) государственных органов, выданные в случае нарушений правил пожарной безопасности, правил эксплуатации и/или условия хранения застрахованного имущества;

ж) вести учет застрахованного имущества и составлять бухгалтерские документы в соответствии с установленными в Российской Федерации нормами и требованиями (за исключением имущества, принадлежащего физическим лицам);

з) осуществлять хранение, размещение и эксплуатацию застрахованного имущества в соответствии с техническими паспортами, инструкциями по эксплуатации и другими аналогичными документами на имущество, ГОСТами, ТУ, требованиями пожарной безопасности, санитарно-эпидемиологическими нормами, другими нормативными документами;

и) при получении страхового возмещения обеспечить Страховщику право требования к лицу, виновному в причинении ущерба, а в случае получения указанной суммы непосредственно с виновного лица, немедленно сообщить об этом Страховщику;

к) возратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если, в течение предусмотренных законодательством РФ сроков исковой давности, обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам или по условиям договора страхования полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на сумму страхового возмещения;

л) информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных и заключаемых (в течение срока действия договора страхования) в отношении застрахованного у Страховщика имущества с другими страховыми организациями;

м) соблюдать другие обязанности, предусмотренные договором страхования и действующим законодательством РФ.

10.5 Договором страхования могут быть предусмотрены и иные права и обязанности Страховщика и Страхователя.

11. ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СОБЫТИЯ, ИМЕЮЩЕГО ПРИЗНАКИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

11.1 При наступлении события, имеющего признаки страхового случая Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

11.1.1 Незамедлительно, но в любом случае не позднее 24 часов (*если иной срок не установлен договором страхования*), с того момента как Страхователю (Выгодоприобретателю) стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, известить об этом Страховщика любым способом, позволяющим зафиксировать факт получения сообщения (факс, электронное письмо, письменное уведомление), а также письменно заявить о происшествии в компетентные органы (отдел внутренних дел, противопожарную службу, аварийные службы, подразделение МЧС, организации Росгидромета, Госгортехнадзор и пр.);

11.1.2 Несвоевременное уведомление Страховщика о случившемся дает последнему право отказать в страховой выплате, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая либо, что отсутствие у Страховщика сведений об этом не сказаться на его обязанности произвести выплату страхового возмещения.

11.1.3 Не позднее 2 (двух) календарных дней со дня, когда ему стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая направить Страховщику письменное Уведомление о наступлении события, имеющего признаки страхового случая (*Приложение 7 к настоящим Правилам*);

11.1.4 Сотрудничать со Страховщиком при проведении им расследований обстоятельств и причины события, обладающего признаками страхового случая, включая, но, не ограничиваясь, предоставлением всей необходимой информации, а также обеспечивать условия получения любой дополнительной информации о событии, имеющем признаки страхового случая.

11.1.5 Принять все разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по уменьшению возникшего ущерба и спасанию застрахованного имущества, в т.ч. обеспечить охрану поврежденного имущества. Принимая такие меры Страхователь (Выгодоприобретатель) должен следовать указаниям Страховщика, если они были сообщены.

11.1.6 Обеспечить представителю Страховщика возможность участия в мероприятиях по уменьшению ущерба и спасанию застрахованного имущества.

11.1.7 Сохранить поврежденный объект застрахованного имущества в неизменном виде до осмотра его Страховщиком (представителем Страховщика) в том виде, в котором оно оказалось после события, имеющего признаки страхового случая. *Если иное не*

предусмотрено договором страхования, изменение картины места происшествия допустимо только в том случае, если обусловлено интересами безопасности (в части выполнения неотложных аварийно-спасательных работ) и/или мерами по уменьшению убытков, а также с письменного согласия Страховщика или по истечении двух недель после письменного уведомления Страховщика об убытке, при этом Страхователю (Выгодоприобретателю) рекомендуется зафиксировать эту картину путем видео или фотосъемки или иным аналогичным способом. Бремя доказательства необходимости изменения картины места происшествия вследствие интересов безопасности или уменьшения ущерба возлагается на Страхователя (Выгодоприобретателя).

11.1.8 Предоставить представителям Страховщика возможность беспрепятственного осмотра и обследования поврежденного (погибшего) имущества, выяснения причин, размеров убытков и иных обстоятельств наступления страхового события.

11.1.9 Заранее известить Страховщика о времени и месте проведения соответствующими компетентными органами с участием Страхователя (Выгодоприобретателя) осмотра, экспертизы поврежденного (погибшего) имущества.

11.1.10 Предоставить Страховщику документы, подтверждающие факт, причины и обстоятельства наступления события, имеющего признаки страхового случая:

- фото-, кино-, видеоматериалы, описания, эскизы, планы и/или схемы, на которых зафиксирован внешний вид поврежденного имущества (остатков имущества) и его расположение относительно окружающей обстановки после наступления события, имеющего признаки страхового случая;

- документы о результатах расследования, выданные подразделением государственного органа, производившим расследование обстоятельств и причин наступления события, имеющего признаки страхового случая (в частности, акты подразделений государственной противопожарной службы, заключения пожарно-технической экспертизы, акты аварийно-технических служб и заключения государственных и ведомственных комиссий);

- заключения экспертных учреждений, органов или комиссий об обстоятельствах и причинах наступления события, имеющего признаки страхового случая;

- документ, выданный государственным органом, осуществляющим наблюдение за состоянием окружающей среды, содержащий сведения об опасных гидрометеорологических и природных явлениях, протекавших в районе месторасположения застрахованного имущества (предоставляется в случае повреждения (уничтожения) застрахованного имущества вследствие воздействия стихийных бедствий (опасных гидрометеорологических и природных явлений);

- постановление о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела по факту наступления события, имеющего признаки страхового случая; постановление о прекращении (приостановлении) уголовного дела (предоставляется в случае, когда в расследовании обстоятельств и причин наступления события, имеющего признаки страхового случая обязаны принимать участие правоохранительные органы);

- вступивший в силу приговор суда по уголовному делу, возбужденному по факту события, имеющего признаки страхового случая, наступившего вследствие противоправных действий третьих лиц либо умысла Страхователя и/или Выгодоприобретателя;

- сведения о лице, ответственном за соблюдение правил пожарной безопасности;

- сведения о лице, ответственном за соблюдение правил эксплуатации застрахованного имущества;

- сведения о лице, осуществлявшем охрану застрахованного имущества;

- материалы служебного расследования по факту произошедшего события, в том числе внутренний акт, подписанный представителями (уполномоченными работниками) Страхователя (Выгодоприобретателя) с указанием причин, обстоятельств наступившего

события, перечня поврежденного имущества, размера причиненного ущерба, перечня мероприятий, которые необходимо осуществить для предотвращения наступления аналогичных ситуаций в дальнейшем; объяснительные записки с полным описанием обстоятельств события от очевидцев произошедшего события, материально-ответственных лиц, лиц, осуществляющих охрану застрахованного имущества (обстоятельства возникновения события, время и место возникновения аварии, вызов аварийных служб и т.п.).

11.1.11 Предоставить Страховщику документы, подтверждающие имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в поврежденном или утраченном (погибшем) застрахованном имуществе и право Страхователя (Выгодоприобретателя) на получение страхового возмещения:

- правоустанавливающие документы Страхователя (Свидетельство о регистрации юридического лица, предпринимателя, Свидетельство о постановке на налоговый учет и т.п.); документы, подтверждающие полномочия лиц, которые будут осуществлять взаимодействие со Страховщиком по вопросу урегулирования заявленного события (оригинал доверенности);

- заверенные копии договора страхования (страхового полиса) и платежного документа, подтверждающего оплату страховой премии;

- документы, свидетельствующие о приобретении Страхователем (Выгодоприобретателем) права собственности или иного вещного права на застрахованное имущество;

- документы, свидетельствующие о наличии у Страхователя (Выгодоприобретателя) права на размещение застрахованного имущества на территории страхования (договор аренды (пользования и т.п.) здания, помещения или иного имущества со всеми приложениями, документ, подтверждающий оплату по такому договору за соответствующий период, в котором произошло событие, обладающее признаками страхового случая и т.д.);

- документы, обеспечивающие приобретение Страховщиком права собственности на похищенное имущество в случае его обнаружения;

- документы, обеспечивающие приобретение Страховщиком права собственности на остатки имущества, годные для дальнейшего использования и/или реализации, в случае его гибели, если в договоре страхования было предусмотрено условие о выплате страхового возмещения при уничтожении (гибели) застрахованного имущества без учета стоимости годных остатков.

11.1.12 Предоставить Страховщику документы, содержащие сведения, необходимые для определения размера причиненного ущерба:

- о расходах, произведенных или которые должны быть произведены Страхователем (Выгодоприобретателем) в целях оплаты ремонта поврежденного имущества (приобретения имущества, аналогичного погибшему (утраченному));

- о стоимости остатков погибшего имущества, годных для дальнейшего использования и/или реализации;

- о приобретении, стоимости и количестве застрахованного имущества, помещенного на территорию страхования, а именно: документы первичного бухгалтерского учета в виде договоров купли-продажи (поставки, комиссии и т.п.), спецификаций к ним, товарных накладных, транспортных накладных счетов, счетов-фактур, выписок банка или платежных поручений по их оплате;

- о качестве и состоянии застрахованного имущества: паспорта, сертификаты, свидетельства, протоколы испытаний, акты освидетельствования (дефектовки), акты отбора проб (образцов), заключения экспертиз и т.п.;

- о действительной стоимости имущества на момент непосредственно перед наступлением страхового случая;

– о количестве и действительной стоимости фактического остатка ТМЦ на дату перед наступлением страхового случая, в частности: выписка из баланса, оборотно-сальдовая ведомость, результаты инвентаризации, проведенной по факту гибели, утраты или повреждения застрахованного имущества.

11.1.13 Документы, подтверждающие расходы, произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) в целях уменьшения возможных убытков от страхового случая, и расходы, указанные в п. 12.4.4 настоящих Правил (счета, квитанции, фактуры, накладные, платежные документы и т.д.).

11.2 Страховщик вправе сократить вышеизложенный перечень документов или при необходимости вправе запросить дополнительные документы с учетом конкретных обстоятельств события, имеющего признаки страхового случая, у Страхователя (Выгодоприобретателя), правоохранительных органов, государственных и ведомственных комиссий, других учреждений, организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая.

11.3 Страховщик вправе провести проверку подлинности и достоверности представленных Страхователем (Выгодоприобретателем) документов по факту события, имеющего признаки страхового случая.

Если по представленным документам установить факт, причины, обстоятельства наступившего события, размер и характер причиненных убытков не представляется возможным, то Страховщик вправе с учетом конкретных обстоятельств события, мотивированно запросить необходимые для подтверждения факта и причин наступления страхового случая, размера страховой выплаты сведения у компетентных органов (МВД, МЧС, Росгидромета, прокуратуры, органов местного самоуправления, аварийно-технических служб, государственных, ведомственных и иных комиссий, медицинских учреждений и других органов), предприятий, учреждений, организаций, располагающих информацией об обстоятельствах произошедшего события, размере причиненных убытков, а также вправе самостоятельно выяснять обстоятельства и причины такого события.

Страховщик вправе произвести страховую выплату в случае отсутствия каких-либо документов указанных в п. 11.1 настоящих Правил, если их отсутствие не влияет на возможность установления факта, причины, обстоятельства наступившего страхового случая, размера и характера причиненных убытков.

11.4 Договором страхования могут быть определены иные условия, при которых обращение в компетентные органы и предоставление документов не является обязательным.

12. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

12.1 После представления Страхователем (Выгодоприобретателем) всех необходимых документов, указанных в п. 11.1 настоящих Правил, позволяющих судить о причинах и обстоятельствах, повлекших наступление события, обладающего признаками страхового случая, и о размере причиненного убытка, Страховщик в течение 50 (пятидесяти) рабочих дней (*если иной срок не предусмотрен в договоре страхования*) со дня представления Страхователем (Выгодоприобретателем) всех необходимых документов принять одно из следующих решений:

12.1.1 о признании заявленного события страховым случаем.

В этом случае в указанный в п. 12.1 настоящих Правил срок Страховщик:

– если размер убытка находится в пределах франшизы при наступления события, обладающего признаками страхового случая, направляет Страхователю письменное уведомление об этом;

– в остальных случаях - утверждает Страховой акт (*Приложение 9 к настоящим Правилам*) и производит страховую выплату в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты его утверждения, *если иные сроки не предусмотрены договором страхования*;

12.1.2 о непризнании заявленного события страховым случаем.

В этом случае в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента принятия такого решения Страхователю направляется письменное уведомление с мотивированным обоснованием причин его принятия, *если иные сроки не предусмотрены договором страхования*;

12.1.3 об отказе в страховой выплате.

В этом случае в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента принятия такого решения Страхователю направляется письменное уведомление с мотивированным обоснованием причин отказа, *если иные сроки не предусмотрены договором страхования*;

12.1.4 о проведении страхового расследования.

Страховщик имеет право, письменно уведомив Страхователя, вынести мотивированное решение об отсрочке принятия решения о признании или непризнании события страховым случаем или об отказе в выплате страхового возмещения, в случаях если:

– по фактам, послужившим причиной наступления страхового случая, возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс - до окончания производства по уголовному делу или судебному процессу (до события, которое наступит ранее);

– возникла необходимость в экспертизе представленных документов. Отсрочка возможна, в случае, если у Страховщика имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай и/или размер причиненного ущерба;

– полученные Страховщиком и предусмотренные договором страхования документы не подтверждают наличие страхового события и/или размер причиненного ущерба, в связи с чем возникла необходимость в запросе дополнительных документов. В этом случае, Страховщик вправе запросить дополнительно документы у Страхователя и/или компетентных органов. При этом Страховщик обязан обосновать в своем запросе необходимость предоставления ему таких документов.

Страховое расследование проводится в течение 30 (тридцати) рабочих дней после получения всей необходимой информации в соответствии с настоящим пунктом Правил.

Решение о признании или непризнании события страховым случаем или об отказе в выплате страхового возмещения принимается в течение 30 (тридцати) рабочих дней после завершения страхового расследования.

12.2 Страховщик и его представители имеют право участвовать в спасании и сохранении застрахованного имущества, принимая и указывая необходимые для этого меры, однако, эти действия Страховщика или его представителей не могут рассматриваться, как признание его обязанности выплатить страховое возмещение.

12.3 Размер страхового возмещения исчисляется Страховщиком после признания случая страховым, на основании документов, указанных в п. 11.1 настоящих Правил, в пределах страховой суммы и/или лимита ответственности, если он установлен договором страхования, за исключением случая, предусмотренного п. 2 ст. 962 ГК РФ, исходя из размера ущерба, рассчитанного в соответствии с п. 12.4 настоящих Правил.

Если договором страхования установлена безусловная франшиза, то страховая выплата уменьшается на размер безусловной франшизы.

12.4 Размер ущерба, возмещаемого Страховщиком в результате страхового случая определяется в следующем порядке:

12.4.1 **При уничтожении (гибели) застрахованного имущества** – в размере его действительной стоимости на дату наступления страхового случая, за вычетом стоимости годных остатков, *если иное не предусмотрено договором страхования*, но не свыше страховой суммы (лимитов ответственности), установленной в договоре страхования.

Под уничтожением (гибелью) имущества понимается такое его состояние, при котором имущество полностью утратило свои потребительские свойства и качества или его ремонт (восстановление) технически невозможен или стоимость затрат на проведение ремонта (восстановления) превышает действительную стоимость имущества, *если иное не предусмотрено договором страхования*.

Годными остатками признаются детали, узлы, элементы и прочего рода части имущества, оставшиеся после гибели застрахованного имущества, и которые, в совокупности с другими частями этого имущества, определяют общее назначение такого имущества, и раздел которых в натуре, без изменения их назначения, невозможен, но возможно их повторное использование/эксплуатация самостоятельно или в составе иного имущества по любому назначению. К годным остаткам приравниваются и такие детали, узлы, элементы и прочего рода части погибшего имущества, повторное использование/эксплуатация которых невозможны, но возможна передача таких частей в утиль/переработку. Стоимость годных остатков определяется как стоимость, по которой они могли бы быть реализованы (в т.ч. при сдаче в утиль/переработку (например по стоимости материалов/веществ из которых они изготовлены, с учетом затрат на их утилизацию)). Стоимость годных остатков определяются на дату наступления страхового случая.

Действительная стоимость застрахованного имущества (включая стоимость обычной перевозки, монтажа и необходимые таможенные сборы, а также налоги (в т.ч. налог на добавленную стоимость), при условии, что таковые расходы были включены в страховую сумму) на дату наступления страхового случая определяется в том же порядке, в котором определялась страховая стоимость имущества при заключении договора страхования (например, исходя из рыночной стоимости имущества на дату наступления страхового случая, рассчитанной в соответствии с федеральными стандартами оценки, или исходя из его балансовой стоимости на дату наступления страхового случая, в зависимости от того какая стоимость (рыночная или балансовая) была сторонами определена при заключении договора страхования).

По соглашению Сторон в договоре страхования может быть предусмотрено условие о выплате страхового возмещения при уничтожении (гибели) застрахованного имущества без учета стоимости остатков, годных для дальнейшего использования и/или реализации.

По соглашению Сторон в договоре страхования может быть предусмотрено условие о выплате страхового возмещения при уничтожении (гибели) застрахованного имущества - в размере действительной стоимости на момент заключения договора страхования, за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования и/или реализации, *если иное не предусмотрено договором страхования*, но не свыше страховой суммы (лимитов ответственности), установленной в договоре страхования (далее также – **«без учета износа»**). Данное условие должно быть прямо предусмотрено в договоре страхования.

12.4.2 При утрате застрахованного имущества – в размере его действительной стоимости на дату наступления страхового случая, но не свыше страховой суммы (лимитов ответственности), установленных в договоре страхования.

По соглашению Сторон в конкретном договоре страхования может быть предусмотрено условие о выплате страхового возмещения при утрате застрахованного имущества - в размере страховой суммы (лимитов ответственности), установленных в договоре страхования. Данное условие должно быть прямо предусмотрено в договоре страхования.

12.4.3 При повреждении застрахованного имущества – в размере восстановительных расходов, но не свыше страховой суммы и лимитов ответственности, установленных в договоре страхования. При этом Страховщик не возмещает ущерб от утраты товарной стоимости (товарного вида) застрахованного имущества.

Если договором страхования не предусмотрено иное (страхование «без учета износа»), из стоимости восстановительных расходов вычитается износ заменяемых в процессе восстановления (ремонта) частей и материалов. Размер износа заменяемых частей и материалов рассчитывается как разница между стоимостью новых аналогичных частей (деталей, узлов, агрегатов) и действительной стоимостью этих частей на день наступления страхового случая, *если иной порядок определения размера износа не согласован Сторонами в договоре страхования.*

12.4.3.1. Восстановительные расходы включают в себя, *если иное не предусмотрено договором страхования:*

а) *в отношении застрахованного имущества, кроме ТМЦ и земельных участков:*

- расходы на материалы и/или запасные части для ремонта;
- расходы на оплату работ по ремонту поврежденного застрахованного имущества;
- расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы (в т.ч. расходы на демонтаж и монтаж, испытания и/или сертификацию имущества, таможенные сборы и пошлины, налоги (в т.ч. налог на добавленную стоимость), а также другие обязательные платежи, которые Страхователь должен будет произвести в связи с выполнением ремонта), необходимые для восстановления застрахованного имущества до того состояния, в котором оно находилось непосредственно перед страховым случаем.

б) *в отношении застрахованных ТМЦ:*

- для товаров (готовых изделий, сырья, материалов, полуфабрикатов), приобретенных Страхователем (Выгодоприобретателем) - расходы на материалы и/или запасные части для восстановления; расходы на оплату работ по восстановлению; расходы по доставке материалов; расходы по эвакуации поврежденного имущества от места наступления страхового случая до места ремонта и/или хранения, – по письменному согласованию со Страховщиком и другие расходы (в т.ч. таможенные сборы и пошлины, налоги (в т.ч. налог на добавленную стоимость), а также другие обязательные платежи), необходимые для восстановления застрахованного имущества до того состояния, в котором оно находилось непосредственно перед страховым случаем.

- при страховании произведённых Страхователем (Выгодоприобретателем) запасов готовой продукции, сырья, материалов, полуфабрикатов – расходы по их повторному изготовлению, определяемые исходя из технических условий производства, в соответствии с учётной политикой Страхователя (Выгодоприобретателя) и документами бухгалтерского учёта, за вычетом стоимости годных остатков, *если иное не предусмотрено в договоре страхования.*

в) *в отношении земельных участков:*

- если земельный участок не застрахован в соответствии с п. 3.4.13. «Заблачивание, загрязнение, захламление земельного участка» - расходы по расчистке земельного участка от образовавшихся в границах территории земельного участка завалов и обломков конструкций зданий и сооружений;

- если земельный участок застрахован в соответствии с п. 3.4.13. «Заблачивание, загрязнение, захламление земельного участка» - расходы, которые необходимо произвести для восстановления качества плодородного слоя почвы земельного участка с целью приведения его в состояние, в котором он находился до наступления страхового случая (в т.ч. расходы на проведение работ по рекультивации земель, расходы по ликвидации последствий их загрязнения, захламления).

12.4.3.2. Восстановительные расходы не включают в себя:

а) *в отношении застрахованного имущества, кроме земельных участков:*

- дополнительные расходы, вызванные изменениями или улучшениями застрахованного имущества;

- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением, если он не входит в стоимость окончательного восстановительного ремонта;

–расходы по переборке, профилактическому ремонту и обслуживанию застрахованного имущества, равно как и иные расходы, которые были бы необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая;

– другие, произведенные сверх необходимых расходы.

б) *в отношении застрахованных ТМЦ:*

- расходы на техническое обслуживание и гарантийный ремонт застрахованного имущества;

- расходы на связанные с реконструкцией или переоборудованием застрахованного имущества, ремонтом или заменой его отдельных частей, деталей и принадлежностей из-за изношенности, коррозии, ветхости, технического брака и т.д.;

- расходы на замену вместо ремонта тех или иных частей, деталей и принадлежностей в сборе из-за отсутствия в ремонтных предприятиях необходимых запасных частей и деталей для ремонта этих частей, деталей, принадлежностей; вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением.

в) *в отношении земельных участков:*

- расходы по восстановлению плодородного слоя почвы до первоначального состояния, включая расходы на удаление и замену поврежденного слоя (в т.ч. на восстановление инженерных сетей, подземных и/или наземных коммуникаций), если земельный участок не застрахован в соответствии с п. 3.4.13. «Заболачивание, загрязнение, захламление земельного участка»;

- расходы на восстановление инженерных сетей, подземных и/или наземных коммуникаций;

- расходы, связанные с изменениями и/или улучшениями земельного участка;

- расходы, связанные с временным восстановлением земельного участка, если они не входят в стоимость окончательного восстановления;

- расходы на проведение земляных работ по засыпке воронок, ям, трещин, карстов и других искусственных и естественных пустот, образовавшихся в границах территории земельного участка, *если иное не предусмотрено договором страхования;*

- расходы по расчистке территории от грязи, наносов и отложений, образовавшихся в границах территории земельного участка, если земельный участок не застрахован в соответствии с п. 3.4.13. «Заболачивание, загрязнение, захламление земельного участка».

12.4.3.3. Если при восстановлении (ремонте) застрахованного имущества будут обнаружены скрытые дефекты, вызванные страховым случаем, Страхователь обязан уведомить Страховщика и пригласить для составления Страховщиком дополнительной сметы и определения размера ущерба по указанным в заявлении скрытым дефектам.

12.4.4. **Расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), произведенные в целях уменьшения убытков**, если такие расходы были необходимы или понесены по указанию Страховщика, возмещаются даже в том случае, если соответствующие меры оказались безуспешными.

К расходам в целях уменьшения убытков, в частности, относятся понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем) расходы на тушение пожара, затраты на расходные материалы для пожаротушения, стоимость перезарядки средств пожаротушения.

Расходы, произведенные в целях уменьшения убытков возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости застрахованного имущества, *если иное не предусмотрено в договоре страхования.*

12.4.5. *Если это прямо предусмотрено договором страхования*, при наступлении страхового случая Страховщик возмещает следующие **дополнительные расходы Страхователя** (Выгодоприобретателя) в пределах страховой суммы (установленных лимитов ответственности):

а) расходы по расчистке территории от остатков застрахованного имущества или его слому;

б) документально подтвержденные, необходимые и целесообразные расходы, связанные с проведением, с согласия Страховщика, экспертизы и выяснением обстоятельств наступления страхового случая, определения размера подлежащего возмещению ущерба, а также расходы и издержки, связанные с подачей документов в суд, исключая все административные расходы;

в) расходы, вызванные увеличением стоимости строительства (восстановительные работы после страхового случая) в связи с изменением строительных или иных норм и правил;

г) иные расходы, специально предусмотренные и поименованные в договоре страхования.

Лимит ответственности по возмещению дополнительных расходов, указанных в п. 12.4.5 настоящих Правил, составляет 10% от страховой суммы, установленной в договоре страхования по застрахованному имуществу, *если иное не предусмотрено договором страхования.*

12.5. При заключении договора страхования Стороны могут договориться о включении в страховое возмещение как всех перечисленных в п. 12.4.5 настоящих Правил видов расходов так и отдельных из них.

12.6. Если по договору страхования были застрахованы **товарно-материальные ценности** и на момент наступления страхового случая стоимость фактического остатка товарно-материальных ценностей данного вида, находящихся на указанной в договоре территории страхования, превысила страховую сумму, установленную для них в договоре страхования, то Страховщик производит страховую выплату в размере, пропорциональном отношению страховой суммы к стоимости фактического остатка товарно-материальных ценностей, находившихся на территории страхования в момент наступления страхового случая. Договором страхования может быть предусмотрен более высокий размер страховой выплаты в отношении товарно-материальных ценностей в обороте, но не выше страховой суммы.

В рамках настоящих Правил под действительной стоимостью фактического остатка ТМЦ понимаются, *если иное не предусмотрено договором страхования:*

а) для произведенных Страхователем (Выгодоприобретателем) запасов готовой продукции, сырья, материалов, полуфабрикатов – фактически осуществленные расходы по их изготовлению, определяемые исходя из технических условий производства, в соответствии с учётной политикой Страхователя (Выгодоприобретателя) и на основании документов бухгалтерского учёта;

б) для товаров (готовых изделий, сырья, материалов, полуфабрикатов), приобретённых Страхователем (Выгодоприобретателем) – фактически осуществленные расходы по их приобретению, определяемые исходя из цен, по которым осуществлялось приобретение застрахованного ТМЦ, включая таможенные сборы, а также налоги (в т.ч. налог на добавленную стоимость), при условии, что таковые расходы были включены в страховую сумму, в соответствии с учётной политикой Страхователя (Выгодоприобретателя).

12.7. Из суммы страхового возмещения подлежит вычету стоимость естественной убыли застрахованных ТМЦ за период действия договора страхования до даты наступления страхового случая, определяемая в соответствии нормами естественной убыли, утвержденных в порядке, установленном ведомственными приказами РФ, отраслевыми положениями или инструкциями, *если иное не предусмотрено в договоре страхования.*

12.8. Если по договору страхования застрахованы наличные денежные средства, монеты, то размер ущерба, возмещаемого Страховщиком в результате страхового случая, определяется в следующем порядке, *если иное не предусмотрено договором страхования:*

- при гибели (утрате) наличных денежных средств, монет - в размере фактически утраченной суммы денежных средств или суммы, отраженной в сопроводительных и

учетных документах Страхователя (Выгодоприобретателя), а в случае уничтожения или пропажи таких документов – в учетных документах отправителей денежных средств, но не более размера страховой суммы (лимитов ответственности), установленного в договоре страхования;

- при повреждении наличных денежных средств, монет (ценных бумаг) - в размере фактически поврежденных денежных знаков, монет но не больше суммы, отраженной в сопроводительных и учетных документах Страхователя (Выгодоприобретателя), а в случае уничтожения или пропажи таких документов – в учетных документах отправителей денежных средств, но не более размера страховой суммы (лимитов ответственности), установленного договором страхования.

Денежные знаки, монеты считаются поврежденными, если утратили признаки платежности, установленные нормативными документами Российской Федерации или иностранных государств и не могут быть заменены на платежные.

Невозможность замены неплатежных денежных знаков, монет должна быть подтверждена документально.

При возможности замены поврежденных денежных знаков, монет, утративших признаки платежности - на платежные, возмещаются документально подтвержденные расходы по их восстановлению.

При выплате страхового возмещения за поврежденные денежные знаки, монеты Страховщику должны быть предъявлены их остатки или документы, подтверждающие их изъятие из обращения.

12.9. В случае возникновения споров между Страхователем и Страховщиком о причинах и размере ущерба, каждый вправе назначить проведение независимой экспертизы. Независимая экспертиза проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. Расходы на проведение экспертизы по случаям, признанным после ее проведения не страховыми, относятся на Страхователя.

Страхователь обязан предоставить на рассмотрение независимой экспертизы все необходимые документы, подтверждающие причины и размер ущерба.

12.10. По настоящим Правилам, в страховую выплату не включаются и не подлежат возмещению суммы налога на добавленную стоимость (далее также - НДС), предъявленные Страхователю (Выгодоприобретателю) или исчисленные Страхователем (Выгодоприобретателем), если Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право на их возмещение из бюджета в соответствии с действующим законодательством РФ, за исключением случаев, когда по договору страхования суммы НДС были включены в страховые суммы по страхованию имущества и страховая премия была уплачена из расчета страховых сумм, включающих в себя НДС.

По настоящим Правилам в страховую выплату не включаются и не подлежат возмещению неустойки (штрафы, пени), связанные с неоплатой и/или несвоевременной оплатой налогов и сборов.

12.11. *Если договором страхования не предусмотрено иное*, после выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного возмещения. Уменьшение страховой суммы производится со дня утверждения страхового акта.

12.12. По соглашению сторон в пределах страховой суммы может предусматриваться замена страховой выплаты (страхового возмещения) предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу, а в случае повреждения имущества, не повлекшего его утраты, - организацией и (или) оплатой Страховщиком в счет страхового возмещения ремонта поврежденного имущества.

12.13. Если убыток возмещен Страхователю (Выгодоприобретателю) третьими лицами, виновными в наступлении убытка, в полном размере, страховая выплата не производится. Если убыток возмещен такими третьими лицами частично - страховая выплата производится в размере разницы между суммой, подлежащей выплате по

условиям договора страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно известить Страховщика о получении таких сумм.

12.14. Если Страхователю (Выгодоприобретателю) было возвращено похищенное застрахованное имущество, то он обязан уведомить об этом Страховщика в течение 3 (трех) календарных дней и по выбору Страховщика в течение 7 (семи) рабочих дней вернуть Страховщику полученную за него страховую выплату, либо передать это имущество Страховщику.

12.15. Если в течение срока исковой давности после страховой выплаты обнаружится обстоятельство, которое по настоящим Правилам или договору страхования полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страховой выплаты, он обязан вернуть Страховщику полученную страховую выплату (или ее соответствующую часть) в течение 5 (пяти) банковских дней, если иной срок не согласован в письменной форме.

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

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

12.17. 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.

13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

13.1. При разрешении споров между Страхователем (Выгодоприобретателем) и Страховщиком стороны применяют обязательный претензионный досудебный порядок.

13.2. Претензия должна содержать следующие реквизиты:

- наименование «претензия»;
- дата и место ее составления;
- суть требований и обстоятельства, имеющие отношение к событию, имеющему признаки страхового случая и явившиеся основанием для предъявления претензии;
- сумма претензии и порядок ее расчета;
- подпись представителя стороны, имеющей претензию к другой стороне, и документ, подтверждающий его полномочия.

К претензии должны быть приложены документы, подтверждающие обоснованность заявленных в претензии требований.

13.3. Письменная мотивированная претензия должна быть вручена уполномоченному представителю стороны лично или направлена по почте заказным письмом с описью вложения и уведомлением о вручении.

Претензии, направленные иным образом, к рассмотрению не принимаются.

13.4. Надлежащим образом врученная претензия должна быть рассмотрена в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты ее получения.

13.5. Если иное не предусмотрено договором страхования, все споры, которые возникли между Страховщиком и Страхователем в связи с договором страхования и неразрешенные в досудебном порядке передаются:

- в Арбитражный суд г. Москвы, если Страхователь (Выгодоприобретатель) - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель;
- в соответствии с действующим законодательством, если Страхователь (Выгодоприобретатель) - физическое лицо.