

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

---

УТВЕРЖДЕНО



Приказом Генерального директора  
ООО Страховая Компания «Гелиос»  
№ 191 от «03» 11 2016 г.

А.С. Глухов

(Предыдущая редакция утверждена:  
Пр. №136/У от «12» октября 2009 г.)

**ПРАВИЛА**

**КОМБИНИРОВАННОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

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

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

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

1.2. Договор страхования является соглашением между Страховщиком и Страхователем, в силу которого Страховщик обязуется за установленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре страхования (полисе) события (страхового случая), совершившегося в период действия договора страхования (полиса) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор страхования (полис) (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки, связанные с риском утраты (гибели) или повреждения определенного имущества (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страхования (полисом) страховой суммы.

1.3. Определения, наименования и понятия, используемые в Правилах, в ряде случаев специально поясняются. Если значение какого-либо понятия или наименования не оговорено в Правилах и не может быть определено, исходя из нормативных и законодательных актов, то применяется его обычное лексическое значение. Основные термины, используемые в настоящих Правилах.

### 1.4. Субъекты страхования:

1.4.1. **Страховщик** – страховая организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и получившая лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном Законом порядке. Страховщиком по договору страхования является ООО Страховая Компания «Гелиос», зарегистрированное в г. Москве, осуществляющее страховую деятельность в соответствии с действующим законодательством и Лицензией, выданной органом страхового надзора. Договоры страхования от имени Страховщика могут заключать его филиалы, представительства, а также уполномоченные страховые агенты (юридические и физические лица), брокеры в пределах их полномочий и на основании соответствующих договоров или доверенностей.

1.4.2. **Страхователь** – российское или иностранное юридическое или дееспособное физическое лицо - индивидуальный предприниматель, государственные и муниципальные органы, заключившие со Страховщиком договор страхования имущества, которым они владеют на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), а также принявшие имущество в доверительное управление, аренду, лизинг, залог, на хранение, комиссию и по другим юридическим основаниям.

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

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

1.5. **Страховой случай** – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю, Застрахованному лицу, Выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

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

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

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

1.8. **Страховая выплата** – денежная сумма, которая определена договором страхования, и выплачивается Страховщиком Страхователю, Застрахованному лицу, Выгодоприобретателю

при наступлении страхового случая.

1.9. **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.

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

1.11. **Страховой взнос** – часть страховой премии или периодические платежи страховой премии, осуществляемые Страхователем при уплате ее в рассрочку.

1.12. **Лимит ответственности** – максимально возможная сумма страховой выплаты по отдельным рискам и/или по одному или нескольким страховым случаям, установленная договором страхования.

1.13. **Франшиза** – часть убытков, которая определена договором страхования, не подлежит возмещению Страховщиком Страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

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

В договоре страхования также может быть установлена **временная франшиза** (период ожидания) – период времени с момента вступления договора страхования в силу, в течение которого страхование не действует, произошедшие в это период события не являются страховыми случаями.

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

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

1.15. При заключении договора страхования (полиса) или в период его действия до наступления страхового случая Стороны могут договориться об изменении, дополнении или исключении отдельных положений Правил, если такие изменения не противоречат действующему законодательству Российской Федерации и настоящим Правилам.

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

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

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

Договоры страхования имущества по настоящим Правилам могут быть заключены в отношении имущества, находящегося в Российской Федерации, за исключением имущества, находящегося на территории Республики Дагестан, Ингушской Республики, Северо-Осетинской Республики, Чеченской Республики, если иное не оговорено договором страхования.

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

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

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

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

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

## 2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

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

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

2.2. По настоящим Правилам может быть застраховано движимое и недвижимое имущество, которым Страхователь владеет на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), а также принятое Страхователем в аренду и по другим юридическим основаниям.

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

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

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

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

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

2.4. В том случае, когда каждая единица застрахованного имущества не указывается в договоре страхования отдельно, а указываются только группы имущества, выделяемые по классификационным признакам (например, машины и оборудование, мебель и хозяйинвентарь и т. п.), под застрахованным имуществом понимаются все предметы, расположенные на территории страхования, которые являются частью таких групп имущества, включая те, которые существовали на момент заключения договора страхования и те, которые впоследствии были добавлены в эту группу, в том числе имущество третьих лиц, которое было передано Страхователю на ответственное хранение, ремонт и т.п., если оно не является застрахованным по другому договору.

Если застрахованным является имущество, переданное Страхователю на ответственное хранение, ремонт и т.п., то оно считается застрахованным в пользу его собственников, если договором страхования не предусмотрено иное.

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

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

б) драгоценные металлы и камни – при наличии документа, подтверждающего пробу,

вес, содержание драгоценных металлов, подлинность драгоценных камней, а также стоимость на момент заключения договора;

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

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

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

По соглашению сторон может быть застраховано имущество, страхование которого не запрещено действующим законодательством.

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

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

2.8. Имущество, указанное в п. 2.5. а) принимается на страхование только при условии его нахождения в специальных хранилищах (бронированных помещениях, сейфах, несгораемых шкафах и т.д., а также в банкоматах, торговых и разменных автоматах), ключи от которых хранятся в аналогичных условиях. Кассовые и подобные им аппараты таким хранилищем не считаются.

2.9. По настоящим Правилам не могут быть застрахованы:

а) находящееся в застрахованном помещении имущество, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) не распоряжается на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), доверительного управления, аренды, лизинга, залога, хранения, комиссии, продажи, а также по другим законным основаниям; имущество работников предприятия;

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

в) здания (сооружения) в процессе строительства, неэксплуатируемые здания и имущество, расположенное внутри таких зданий, а также имущество, которое еще не было установлено для пуска в эксплуатацию или имущество, которое не прошло пробного испытания (т.е. до подписания акта ввода в эксплуатацию), если договором страхования не предусмотрено иное;

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

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

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

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

з) имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с Гражданским законодательством Российской Федерации;

и) имущество, в отношении которого ведется судебный спор.

### **3. СТРАХОВОЙ РИСК. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВАНИЯ**

3.1. Страховым риском по настоящим Правилам является риск утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества.

В случае прямого указания по договору страхования может быть застрахован риск возникновения непредвиденных расходов по расчистке территории страхования после страхового случая для приведения территории в состояние, пригодное для проведения восстановительных работ.

3.2. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, с учетом исключений из числа страховых рисков и страховых случаев, указанных в настоящих Правилах страховым случаем является («Базовый пакет страховых рисков»):

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

3.2.1.1. Если иное не оговорено договором страхования не является страховым случаем по риску «Пожар» и не подлежит возмещению ущерб:

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

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

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

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

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

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

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

3.2.2.1. Если иное не оговорено договором страхования, не является страховым случаем по риску «Удар молнии» и не подлежит возмещению ущерб от выхода из строя электрических установок в результате вторичных проявлений молнии и связанных с этим явлений, в случае не прямого попадания молнии в застрахованное имущество. Под вторичным проявлением молнии понимается любое косвенное воздействие удара молнии, исключая прямое попадание молнии в электрические установки.

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

В соответствии с настоящими Правилами считаются застрахованными взрыв газа, используемого для бытовых и промышленных целей, взрыв паровых котлов, газохранилищ, резервуаров, газопроводов и других аналогичных устройств.

Ущерб, причиненный двигателям внутреннего сгорания или аналогичным машинам и агрегатам вследствие взрывов, происходящих в камерах сгорания, страхованием не покрывается, если иное не оговорено договором страхования.

3.2.3.1. Если иное не оговорено договором страхования не является страховым случаем по риску «Взрыв» и не подлежит возмещению причинение вреда:

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

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

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

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

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

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

3.2.5. **«Действие воды»**

3.2.5.1. Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества в результате внезапных аварий водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных (спринклерных, дренчерных и/или иных) систем, проникновения воды или иных жидкостей из соседних (чужих) помещений, срабатываний противопожарных систем, не вызванных пожаром или задымлением.

3.2.5.2. При страховании зданий и сооружений страховое возмещение выплачивается также в случае возникновения у Страхователя:

а) расходов по устранению внезапных поломок находящихся непосредственно в застрахованных зданиях трубопроводов, перечисленных выше систем; при этом при необходимости замены труб по каждому страховому случаю возмещаются расходы, не превышающие стоимость замены двух погонных метров поврежденных труб;

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

в) расходов по размораживанию поврежденных трубопроводов.

3.2.5.3. Ущерб от внезапного включения противопожарных систем покрывается только, если он не явился следствием:

а) высокой температуры или дыма, возникших при пожаре;

б) ремонта или реконструкции застрахованных зданий и сооружений;

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

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

3.2.5.4. Если иное не оговорено договором страхования не является страховым случаем по риску «Действие воды» и не подлежит возмещению ущерб:

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

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

в) возникший вследствие влажности внутри помещения, здания (плесень, грибок и т.п.);

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

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

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

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

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

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

к) возникший вследствие воздействия воды и/или иных жидкостей, распространившихся из оборудования, поврежденного в результате противоправных действий третьих лиц;

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

### 3.2.6.«Наезд транспортных средств»

Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате наезда наземных транспортных средств или самодвижущихся машин, навала самоходных наземных и

водных транспортных средств, буксируемых или несамоходных водных транспортных средств, или самоходных плавающих инженерных сооружений, не принадлежащих Страхователю.

### 3.2.7. «Противоправные действия третьих лиц»

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

- а) кражи – тайного хищения чужого имущества;
- б) грабежа – открытого хищения чужого имущества;

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

3.2.7.1. Если иное не оговорено договором страхования, не является страховым случаем по риску «Противоправные действия третьих лиц» и не возмещается ущерб:

а) нанесенный сотрудниками Страхователя (Выгодоприобретателя) или сотрудниками предприятий-подрядчиков, работающими на территории страхования, допущенных Страхователем (Выгодоприобретателем);

б) связанный с нанесением на застрахованное имущество рисунков, надписей, приклеивания плакатов и прочих подобных действий;

в) причиненный страховым случаем окнам, отдельно стоящим рекламным стендам или витринам;

г) причиненный в результате кражи без взлома, пропажи застрахованного имущества при неизвестных обстоятельствах и/или в неизвестном временном периоде.

3.3. В случае прямого указания в договоре страхования (полисе) Страховщик осуществляет страхование на случай утраты (гибели) или повреждения имущества в результате:

### 3.3.1. «Стихийных бедствий»

Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший вследствие утраты (гибели) или повреждения застрахованного имущества в результате:

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

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

- б) наводнения.

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

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

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

- г) перемещения или просадки грунта, оползня, обвала.

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

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

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

Не является страховым риском, страховым случаем по пункту 3.3.1. г) и не возмещается ущерб в том случае, если он вызван проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляносыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых;

- д) селя, снежных лавин, камнепада.

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

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

Камнепад – скатывание камней с горных склонов;

- е) града - выпадения градин, размер которых или интенсивность выпадения превышает



среднее многолетнее значение для местности, указанной в договоре страхования, согласно справке ЦГМС соответствующего региона, где находится данная местность.

3.3.1.1. По риску «Стихийные бедствия» не является страховым случаем и не возмещается ущерб, возникший в результате повреждения застрахованного имущества водой, если они не вызваны непосредственно событием из числа стихийных бедствий, указанных выше, например, убытки вследствие повреждения имущества талой, дождевой, водопроводной водой из-за протечки крыш, проникновения в застрахованное помещение дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери или иные отверстия в зданиях и т.д.

3.3.1.2. Если иное не оговорено договором страхования, не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается убытки, причиненные имуществу в результате стихийных бедствий, которые происходят в зонах нахождения данного имущества чаще, чем один раз в пять лет.

3.3.1.3. Ущерб, возникший в результате действия стихийного бедствия, относится к одному страховому случаю тогда, когда причины его вызвавшие, действовали непрерывно в течение времени, указанного в договоре страхования.

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

Страховщик возмещает Страхователю убытки, явившиеся следствием боя указанного ниже имущества:

а) оконных и дверных стекол, стеклянных стен, зеркал, витрин или аналогичных изделий из стекла, вставленных в оконные или дверные рамы, или смонтированных в местах их крепления, как элементы отделки, интерьера зданий, сооружений, помещений и других объектов недвижимости;

б) световых рекламных установок с применением деталей из стекла или иных материалов, пропускающих свет, и неоновых или иных ламп;

в) стеклянных элементов холодильных установок.

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

3.3.2.1. Если иное не оговорено договором страхования, страхованием по данному риску не покрываются расходы:

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

б) по монтажу и демонтажу предметов, препятствующих замене разбитых стекол;

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

3.3.2.2. Обязательным условием для Страхователя (Выгодоприобретателя) является выполнение следующих условий безопасности:

а) не допускается обогрев застрахованных стекол с помощью нагревательных приборов (паяльных ламп, горелок, кварцевых ламп и т. д.) и горячей воды;

б) отопительные приборы, плиты или рекламные световые установки должны располагаться на расстоянии не менее 30 см от застрахованных стекол;

в) в случае передачи помещений в аренду, Страхователь обязан проинформировать нанимателя о вышеуказанных правилах безопасности.

В противном случае ущерб от боя стекол, зеркал, витрин и аналогичных изделий из стекла не признается, как причиненный в результате страхового случая, и страховое возмещение не выплачивается.

3.3.2.3. Если иное не оговорено договором (полисом) страхования, не является страховым риском, страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб, возникший вследствие:

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

б) повреждения поверхности стекол и изделий из стекла в результате естественного износа (царапины или сколы);

в) случайной или преднамеренной окраски застрахованных стекол;

г) улучшения, изменения, согласования новых вывесок и рекламных установок.

### 3.3.3. «Проведения погрузочно-разгрузочных работ»

В целях настоящих Правил под погрузочно-разгрузочными работами понимаются производимые внутри здания или сооружения работы по перемещению имущества для его последующей перевозки, а также работы по разгрузке транспорта перевозчика для последующего складирования имущества.

Возмещается ущерб, причиненный в результате погрузочно-разгрузочных работ:

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

3.3.3.1. Обязательными условиями для Страхователя (Выгодоприобретателя) являются:

- а) использование подъемно-транспортного оборудования в исправном состоянии с соответствующим техническим обслуживанием;
- б) соблюдение инструкции по безопасному проведению погрузочно-разгрузочных работ;
- в) допуск на проведение погрузочно-разгрузочных работ лиц, которые могли быть допущены к исполнению таких работ в силу существующих инструкций и регламентов.

3.3.3.2. Страховщик имеет право полностью или частично отказать в выплате страхового возмещения в той мере, в которой вышеуказанное невыполнение обязательств привело к увеличению размера ущерба.

3.3.3.3. По риску «Проведения погрузочно-разгрузочных работ» не является страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб, явившийся следствием нарушения действующих правил и инструкций по безопасному проведению погрузочно-разгрузочных работ.

#### 3.3.4. «Воздействия дыма»

Под ущербом, причиненным воздействием дыма, понимается любое повреждение застрахованного имущества в результате неожиданной и ненадлежащей утечки дыма из отопительного, обогревательного, сушильного оборудования или оборудования для приготовления пищи, расположенного в пределах территории страхования.

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

Если иное не оговорено договором (полисом) страхования, по риску «Воздействие дыма» не является страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб, причиненный в результате нарушений правил эксплуатации вышеуказанного оборудования в соответствии с его техническими паспортами и рекомендациями производителя.

#### 3.3.5. «Звукового удара»

В соответствии с настоящими Правилами под звуковым ударом понимается звуковой удар, произведенный летательным аппаратом, проходящим через звуковой барьер.

#### 3.3.6. «Аварии в системе энергоснабжения объекта, на котором расположено имущество»

Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие воздействия на имущество (оборудование, машины, технику, холодильное оборудование и проч.) электроэнергии в виде короткого замыкания, резкого повышения силы тока или напряжения в сети, воздействия индуктированных токов и т.п., произошедших не по вине Страхователя и его работников.

#### 3.3.7. «Конструктивных дефектов»

Под «конструктивным дефектом» понимаются дефекты внутренних и внешних несущих конструкций, существенных для устойчивости застрахованного имущества (здания, жилого помещения, сооружения, постройки), обусловленные исключительно нарушением норм и правил производства строительных работ.

Повреждение или уничтожение застрахованного имущества по данному риску является страховым случаем только при одновременном выполнении следующих обстоятельств:

- имеет место физическое повреждение или разрушение (а равно неизбежная либо предотвратимая только путем проведения капитального ремонта угроза такого разрушения или повреждения) конструктивных элементов (фундамента, колонн, перекрытий, балок, несущих стен, и т.д.) застрахованного имущества или здания, сооружения, постройки, в котором расположено застрахованное имущество (при страховании помещений), вследствие неизвестных Страхователю на момент заключения договора страхования конструктивных дефектов;
- застрахованное имущество или его часть уполномоченным органом в установленном порядке признано непригодным для дальнейшей эксплуатации либо пригодным для дальнейшей эксплуатации только после проведения капитального ремонта;
- причиной признания застрахованного имущества непригодным для дальнейшей эксплуатации либо пригодным для дальнейшей эксплуатации после проведения капитального ремонта явились конструктивные дефекты.

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

- а) поломки (аварии) оборудования холодильной и/или морозильной установки - непредвиденного повреждения оборудования холодильной и/или морозильной установки;
- б) непредвиденных, аварийных отключений электроснабжения, приведших к отключению оборудования холодильной и/или морозильной установки;
- в) утечки хладореагента из системы охлаждения холодильной и/или морозильной установки;
- г) причин, перечисленных в п.п. 3.2.1. - 3.2.5., 3.2.7., 3.3.1. - 3.3.7., 3.3.9. - только в случае заключения договора страхования соответствующих рисков.

3.3.8.1. Страхование по риску поломки холодильного оборудования в результате непредвиденных, аварийных отключений электроснабжения, приведших к отключению оборудования холодильной и/или морозильной установки распространяется только в случае включения в договор страхования риска «авария в системе энергоснабжения» (п. 3.3.6. Правил страхования).

3.3.8.2. По данному риску поломки холодильного оборудования не возмещается ущерб, причиненный самому холодильному оборудованию или иному вспомогательному оборудованию, находящемуся в холодильных камерах.

3.3.8.3. Страхование распространяется только на такие убытки, которые произошли вследствие поломок холодильного оборудования за исключением убытков, происшедших вследствие:

- естественных свойств, потери веса, усадки, усушки, внутренних дефектов застрахованного имущества, их порчи или гниения, если таковые не могут быть предотвращены хранением в условиях постоянного температурного режима;
- упаковки или размещения имущества, помещенного в холодильную и/или морозильную установку, с нарушением установленных требований, применения неправильного температурного режима, а также недостаточной вентиляции помещений холодильников или повреждения упаковки;
- проведения временного ремонта указанного в договоре страхования холодильного оборудования, если такой ремонт проводился без предварительного согласования со Страховщиком;
- ненадлежащего технического состояния холодильной и/или морозильной установки, имевшего место до заключения договора страхования;
- истечения срока годности товаров, хранящихся в холодильных установках.

3.3.8.4. При заключении договора страхования устанавливается беспретенционный период.

Беспретенционный период - это период времени, в течение которого находящееся на хранении в холодильных камерах имущество не должно подвергаться порче после остановки или выхода из строя холодильных агрегатов при условии, что холодильная камера в течение этого времени остается постоянно закрытой. Продолжительность беспретенционного периода для отдельных категорий застрахованного имущества устанавливается соглашением Сторон, но, если иное не оговорено в договоре (полисе) страхования, установлена в размере 24 часов. Исчисление срока беспретенционного периода начинается с момента наступления события, которое может повлечь за собой в соответствии с положениями настоящих Правил обязанность Страховщика выплачивать страховое возмещение.

#### 3.3.9. «Иных рисков внешнего воздействия»:

Возмещению подлежат убытки, возникшие в связи с причинением вреда застрахованному имуществу в результате прямого непредвиденного воздействия на него извне какого-либо вредоносного физического фактора, отличного от рисков, которые могут быть застрахованы в соответствии с п.п. 3.2.1. - 3.2.7., 3.3.1. - 3.3.8. настоящих Правил, и не исключенного по условиям настоящих Правил.

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

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

В целях настоящего страхования незначительные изменения, которые не уменьшают стоимость имущества, как вред не рассматриваются.

3.4. В случае прямого указания в договоре (полисе) страхования Страховщик возмещает

**расходы по расчистке территории страхования** после страхового случая для приведения территории в состояние, пригодное для проведения восстановительных работ, в пределах лимита ответственности, указанного в договоре (полисе) страхования.

Страховщик возмещает Страхователю/Выгодоприобретателю необходимые, обоснованно произведенные дополнительные расходы с целью устранения последствий страхового случая:

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

3.4.1. Не подлежат возмещению расходы и издержки, связанные с:

- расчисткой территории вне места страхования;
- перемещением и временным хранением имущества;
- ликвидацией загрязнения окружающей среды;
- порчей незастрахованного имущества, обеззараживанием или уборкой воды, земли любых иных подобных веществ из помещений вне места страхования;
- удалением (изъятием) асбеста, иных опасных для здоровья веществ и произведенных из них предметов из помещений в месте страхования, если при наступлении страхового случая данные предметы не были повреждены.

В целях получения возмещения расходов по расчистке Страхователь/Выгодоприобретатель должен уведомить Страховщика о своем намерении предъявить претензию на оплату стоимости работ по расчистке завалов и очистке не позднее одного месяца со дня наступления страхового случая, если иное не предусмотрено Договором страхования.

3.5. По соглашению сторон могут быть застрахованы имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества, возникшим вследствие **террористического акта**.

Террористический акт – совершение взрыва, поджога или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий, если эти действия совершены в целях нарушения общественной безопасности, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решений органами власти.

Террористический акт должен быть квалифицирован как таковой органами внутренних дел в соответствии с уголовным законодательством Российской Федерации.

Террористический акт считается произошедшим только если действия злоумышленников были квалифицированы в соответствии с Уголовным кодексом Российской Федерации.

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

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

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

3.8. Если иное не оговорено договором страхования (полисом), не является страховым риском, страховым случаем события, происшедшие вследствие:

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

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

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

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

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

3.8.6. Обнаружения убытков и/или повреждений в ходе инвентаризации.

3.8.7. Кражи, хищения имущества непосредственно после страхового случая.

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

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

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

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

3.8.12. Химического и биологического загрязнения и/или заражения застрахованного имущества.

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

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

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

3.9.1. Не предусмотренным договором страхования.

3.9.2. Произошедшим в период временной франшизы, если она предусмотрена договором страхования (полисом).

3.9.3. Произошедшим вне срока действия договора страхования.

3.9.4. Произошедшим вне территории страхования.

3.10. Договором страхования может быть особо предусмотрено неприменение Страховщиком исключений, указанных в Правилах, а также оснований для освобождения от страховой выплаты в случаях, указанных в Правилах.

В отдельных случаях в договоре страхования стороны могут оговорить особый размер и порядок страховых выплат при принятии рисков на страхование в связи со страховыми событиями, предусмотренными Правилами.

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

#### **4. СТРАХОВАЯ СУММА**

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

4.2. Страховая сумма устанавливается в договоре страхования на основании заявленной Страхователем стоимости имущества.

4.3. Страховая сумма, установленная в договоре страхования, не является соглашением Страхователя со Страховщиком о действительной (страховой) стоимости имущества.

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

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

Существенное изменение страховой стоимости товаров в сторону увеличения Страховщик считает обстоятельством изменения степени риска, имеющим значение для определения размера возможных убытков от наступления страхового случая.

4.6. Независимо от даты уведомления Страховщика о существенном изменении:

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

– если стоимость товаров увеличилась, Страховщик несет ответственность пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, с даты фактического увеличения стоимости товаров, если иное не оговорено договором страхования.

4.7. При страховании денежных средств организации деньги, сверх установленного лимита кассы, могут находиться только в период выдачи заработной платы в течение 3 (трех) дней, включая день получения денег в банке.

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

4.9. Если установленная в договоре страхования страховая сумма ниже действительной стоимости застрахованного имущества (неполное страхование), то при наступлении страхового случая страховая выплата производится пропорционально отношению страховой суммы к страховой (действительной) стоимости.

4.10. Страховая сумма (лимит ответственности), установленная договором страхования, уменьшается на сумму выплаченного страхового возмещения, с даты наступления страхового случая, в результате которого возникла обязанность Страховщика по выплате страхового возмещения, если такая выплата не прекращает договора страхования.

В этом случае по желанию Страхователя (Выгодоприобретателя) страховая сумма (лимит ответственности) может быть восстановлена путем заключения на условиях настоящих Правил дополнительного соглашения на оставшийся срок страхования с уплатой соответствующей части страховой премии.

4.11. В договоре страхования (полисе) может быть предусмотрена франшиза.

4.12. В договоре страхования (полисе) стороны могут указать лимиты страховой ответственности по отдельным объектам страхования, по отдельным рискам, а также в отношении одного страхового случая.

4.13. Страховая сумма по договору страхования может устанавливаться как в российских рублях, так и в любой иностранной валюте (валютном эквиваленте), в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. По соглашению сторон в договоре страхования может быть указана страховая сумма в рублевом эквиваленте определенной суммы в иностранной валюте.

В случае если страховая сумма установлена в валютном эквиваленте и договором страхования прямо не предусмотрено иное, применяется курс, установленный Центральным Банком Российской Федерации на дату уплаты страховой премии наличными денежными средствами или на дату перечисления страховой премии по безналичному расчету.

## **5. СТРАХОВОЙ ТАРИФ. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ**

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

5.2. При заключении договоров страхования, Страховщик, для определения реальной тарифной ставки, учитывающей степень страхового риска и конкретные условия страхования, вправе применять к базовым тарифным ставкам поправочные коэффициенты.

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

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

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

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

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

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

5.7. Днем уплаты страховой премии считается:

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

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

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

5.9. При наличии в договоре страхования условий об оплате страховой премии в рассрочку:

5.9.1. Договором страхования может предусматриваться предоставление Страхователю льготного периода для уплаты очередного взноса, который в зависимости от порядка и периодичности уплаты страховых взносов может продолжаться до 3 (трех) месяцев.

Льготный период начинается с даты, установленной в договоре страхования в качестве даты оплаты очередного страхового взноса. Продолжительность льготного периода устанавливается в договоре страхования.

С даты начала льготного периода страхование по договору не действует и события, произошедшие во время льготного периода, не являются страховыми случаями, за исключением случаев уплаты Страхователем очередного страхового взноса в течение срока льготного периода – в таком случае страхование по договору возобновляется с даты начала льготного периода.

Договоры страхования, заключенные на основании настоящих Правил, условиями которых предусмотрен льготный период, совершены под отменительным условием, а именно, если в течение льготного периода очередной страховой взнос не был уплачен и Страхователь не информировал в письменной форме Страховщика о желании досрочно расторгнуть договор, то договор считается прекращенным, а права и обязанности по нему прекращены с даты, предшествующей дате оплаты очередного страхового взноса, оплата которого просрочена.

5.9.2. В случае уплаты Страхователем очередного страхового взноса в меньшей, чем это предусмотрено договором страхования, сумме, Страховщик вправе потребовать от Страхователя уплаты суммы задолженности страхового взноса, а в случае отказа Страхователя оплатить указанную сумму задолженности договор страхования считается досрочно прекращенным, при этом Страховщик уведомляет Страхователя о своем намерении досрочно прекратить договор страхования с указанием даты и основания его прекращения.

Если до прекращения договора страхования происходит страховой случай, Страховщик производит страховую выплату с удержанием суммы задолженности из суммы страховой выплаты.

5.9.3. В случае неуплаты в установленные сроки очередного страхового взноса по

договору страхования, не предусматривающему льготный период, Страховщик вправе в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения договора страхования с даты, указанной в качестве срока оплаты очередной части страховой премии, письменно уведомив об этом Страхователя. При этом уплаченная страховая премия считается полностью заработанной Страховщиком и не подлежит возврату, договор страхования прекращается с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, когда очередной страховой взнос должен был быть уплачен полностью.

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

5.11. При страховании в валютном эквиваленте страховая премия уплачивается в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному для соответствующей иностранной валюты на дату уплаты страховой премии (очередного страхового взноса) наличными денежными средствами или на дату перечисления страховой премии по безналичному расчету, если договором страхования не предусмотрено иное.

При уплате страховой премии в рассрочку очередная часть страховой премии уплачивается в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному для иностранной валюты на дату уплаты (перечисления) очередного страхового взноса.

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

6.1. Договор страхования заключается на основании письменного или устного заявления Страхователя. Заявление на страхование, изложенное в письменной форме, становится неотъемлемой частью договора страхования.

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

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

- документы, подтверждающие наличие у Страхователя (Выгодоприобретателя) на момент заключения договора страхования основанного на законе, ином правовом акте или договоре интереса в сохранении застрахованного имущества (свидетельства о регистрации права собственности, договоры купли-продажи, поставки, подряда, аренды, кредита, залога), и документы, необходимые для определения стоимости, состояния и условий содержания такого имущества (например, бухгалтерские и финансовые документы, балансовая справка, отчет об оценке, договоры купли-продажи, поставки, подряда, аренды, кредита, залога, кадастровый план, технический план, справка БТИ), документы, подтверждающие сведения, указываемые в письменном заявлении Страхователя;

- учредительные документы Страхователя (Выгодоприобретателя), документы о государственной регистрации в качестве юридического лица, индивидуального предпринимателя, документы о постановке на учет в налоговом органе, документы, удостоверяющие личность Страхователя (Выгодоприобретателя), его представителя. Если для заключения договора страхования обращается представитель, то у него должна быть надлежащим образом оформленная доверенность, подтверждающая полномочия на подписание письменного заявления, договора страхования;

- согласия на обработку персональных данных (если согласно законодательству Российской Федерации Страховщик не вправе осуществлять обработку персональных данных без такого согласия).

6.3. Документы предоставляются в виде оригиналов или в виде копий, удостоверенных в предусмотренном действующим законодательством порядке.

6.4. Страховщик имеет право осмотреть страхуемое имущество и/или назначить экспертизу в целях установления действительной стоимости страхуемого имущества.

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



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

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

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

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

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

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

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

6.9. Срок действия договора страхования устанавливается по соглашению сторон.

6.10. Договор страхования (полис), если в договоре (полисе) не предусмотрено иное, вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем оплаты страховой премии (первого страхового взноса) но не ранее 00 часов 00 минут дня, указанного в договоре страхования как дата начала действия договора страхования.

6.11. Действие договора страхования (полиса) заканчивается в 24 часа 00 минут дня, указанного в нем как дата его окончания, если договором страхования (полисом) не предусмотрено иное.

6.12. Страхование, обусловленное договором страхования (полисом), распространяется на страховые случаи, происшедшие после вступления договора страхования (полиса) в силу, если в договоре (полисе) не предусмотрен иной срок начала действия страхования.

6.13. При заключении долгосрочного (более 1 года) договора страхования в нем могут быть предусмотрены периоды страхования, в течение которых может действовать страхование, с указанием для каждого из периодов размеров страховой суммы и страховой премии.

При этом Стороны могут договориться о том, что срок действия договора страхования (полиса) и срок действия страхования могут не совпадать и установить периоды, в течение которых может действовать страхование.

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

Страхователь вправе по своему усмотрению выбирать периоды, в течение которых будет действовать страхование по договору страхования посредством осуществления уплаты страхового взноса за такой период до начала такого периода и указания периода страхования в назначении платежа.

В случае отсутствия оплаты страхового взноса за соответствующий период до начала действия такого периода страхование по договору страхования в течение такого периода не действует и события, произошедшие в течение такого периода, не являются страховыми случаями.

6.14. Договор страхования прекращается в случаях:

6.14.1. Истечения срока его действия.

6.14.2. Выполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме (возмещение ущерба в размере страховой суммы).

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

6.14.4. Смерти Страхователя – физического лица, заключившего договора страхования его имущества, кроме случаев перехода прав и обязанностей к наследнику.

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

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

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

6.14.7. По требованию Страховщика в случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленные договором страхования сроки и/или размере, если Страховщиком не была предоставлена отсрочка уплаты либо если договором страхования не предусмотрены иные последствия неуплаты – в срок, указанный в п. 5.9.3. настоящих Правил.

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

6.14.9. В случае отзыва Застрахованным лицом согласия на обработку Страховщиком и партнерами Страховщика персональных данных Застрахованного лица. Договор страхования считается прекращенным с 24 часа 00 минут дня получения отзыва Страховщиком.

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

6.15. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

При отказе Страхователя от договора страхования уплаченная страховая премия в соответствии со ст. 958 Гражданского кодекса Российской Федерации не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

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

6.16. Если возврат части страховой премии за не истекший срок действия предусмотрен условиями договора страхования, а также в случае отказа Страхователя от договора страхования в соответствии с п. 6.14.6. Страховщик в течение 20 (двадцати) рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования возвращает Страхователю часть страховой премии за неистекший срок действия договора страхования за вычетом понесенных Страховщиком расходов и произведенных страховых выплат, если договором не предусмотрено иное.

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

$$\text{Пвоз} = \text{Попл} * \% \text{нетто} - \text{П} * \% \text{нетто} * \text{п} / \text{N} - \text{Ввыпл}$$

Где:

Пвоз – размер части страховой премии, подлежащей возврату;

П – общая страховая премия по договору страхования;

Попл – уплаченная страховая премия по договору страхования;

N – срок действия договора страхования в днях;

п – количество дней с момента вступления договора страхования в силу до даты его досрочного прекращения;

%нетто – % нетто-ставки по договору страхования в соответствии со структурой тарифной ставки по настоящим Правилам;

Ввыпл – сумма подлежащих выплате и произведенных выплат по договору страхования.

Если размер части страховой премии (Пвоз), подлежащей возврату меньше или равен 0, то возврат страховой премии не производится.

6.17. В случае страхования в валютном эквиваленте при определении размера части страховой премии, подлежащего возврату при досрочном прекращении/расторжении договора страхования применяется курс Центрального Банка Российской Федерации на день прекращения/расторжения договора страхования, но не более курса Центрального Банка Российской Федерации на дату вступления договора страхования в силу, если договором не предусмотрено иное.

6.18. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев

принудительного изъятия имущества по основаниям, указанным в п. 2 ст. 235 Гражданского Кодекса Российской Федерации, и отказа от права собственности (ст. 236 Гражданского Кодекса Российской Федерации).

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

6.19. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы, не оговоренных предварительно в договоре страхования в качестве исключения из страхового покрытия, препятствующих частичному или полному исполнению одной из сторон обязательств по договору страхования, не зависящих от воли сторон и которые стороны не могут предотвратить, дальнейшее исполнение сторонами обязательств по договору прекращается.

## 7. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА

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

Независимо от того, наступило повышение степени риска или нет, Страховщик имеет право в течение срока действия договора страхования проверять состояние и стоимость застрахованного имущества, а также правильность сообщенных ему Страхователем (Выгодоприобретателем) сведений.

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

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

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

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

7.4. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение степени страхового риска, вправе потребовать изменения условий договора страхования, уплаты

дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

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

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

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

## **8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **8.1. Страховщик имеет право:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.1.10. Участвовать в спасании и сохранении застрахованного имущества, принимая или указывая нужные для этого меры, однако эти действия Страховщика не являются признанием его обязанности выплатить страховое возмещение; если же Страхователь (Выгодоприобретатель) препятствует реализации данного права Страховщика, то страховое возмещение сокращается в той мере, в какой это привело к увеличению ущерба.

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

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

8.1.13. Требовать от Страхователя (Выгодоприобретателя) информацию, необходимую для установления факта наступления события, имеющего признаки страхового случая, или размера предполагаемого страхового возмещения, включая сведения, составляющие коммерческую тайну.

8.1.14. Прекратить договор страхования в случае получения письменного заявления Страхователя об отзыве им своего согласия на обработку Страховщиком и партнерами Страховщика его персональных данных и об отказе продолжать страховые правоотношения со Страховщиком.

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

8.1.16. Отсрочить выплату страхового возмещения в случае возбуждения уголовного дела по факту гибели, повреждения или утраты застрахованного имущества, до вынесения приговора судом или приостановления производства по делу следователем, а также при отсутствии необходимых документов, до получения ответов на запросы, направленные Страховщиком в компетентные органы до момента их получения.

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

8.1.18. Запрашивать у Страхователя, представителя Страхователя до приема на обслуживание сведения и документы, необходимые для надлежащей идентификации Страхователя, представителя Страхователя и (или), Выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, а в случае непредставления или неполного представления запрошенной информации и документов – отказать в заключении договора по основаниям, установленным действующим законодательством.

8.1.19. Запрашивать документы и сведения в целях обновления информации о Страхователе, представителе Страхователя, Выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах не реже одного раза в год, а в случае возникновения сомнений в достоверности и точности ранее полученной информации - в течение 7 (семи) рабочих дней, следующих за днем возникновения таких сомнений.

8.1.20. При проведении идентификации Страхователя, представителя Страхователя, Выгодоприобретателя, бенефициарного владельца, обновлении информации о них требовать представления Страхователем, представителем Страхователя и получать от Страхователя, представителя Страхователя учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные Федеральным законом №115-ФЗ, в том числе:

- получать информацию о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений со Страховщиком, о финансово-хозяйственной деятельности, финансовом положении и деловой репутации Страхователя, а также документы, подтверждающие предоставленные Страхователем сведения;

- получать документы, необходимые для установления и идентификации Выгодоприобретателей\* по проводимым Страхователем операциям до проведения таких операций;

- запрашивать информацию и документы, поясняющие экономический смысл, основания и цели сделок, заключаемых Страхователем, или операций, совершаемых Страхователем, а в случае непредставления или неполного представления запрошенной информации и документов – отказать в заключении договора, в выполнении распоряжения Страхователя о совершении операции (за исключением операции по зачислению денежных средств, поступивших на счет Страховщика), по которой не представлены документы и сведения, необходимые для установления целей совершения операций и фиксирования информации;

- получать информацию о принадлежности Страхователя к налоговым резидентам иностранного государства.

8.1.21. Отказать на основании пункта 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ в выполнении распоряжения Страхователя о совершении операции, в случае непредоставления

---

\* К Выгодоприобретателям для целей настоящего пункта, также относятся третьи лица, к выгоде которых действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом в пользу третьего лица.

Страхователем до проведения операции к выгоде другого лица информации, необходимой для установления и идентификации Выгодоприобретателя по такой операции, а также если у работников Страховщика возникают подозрения, что операция совершается в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

8.1.22. Не производить выплату, если по запросу:

- не представлена информация о целях финансово-хозяйственной деятельности, финансового положения и деловой репутации Страхователя, а также документы, подтверждающие предоставленные Страхователем (Выгодоприобретателем) сведения;

- не представлены документы, необходимые для идентификации Страхователя и его уполномоченных представителей, бенефициарных владельцев, обновления сведений о Страхователе и его уполномоченных представителях, бенефициарных владельцах, а также для установления и идентификации Выгодоприобретателей;

- не представлена информация и документы, необходимые для фиксации информации об операциях, раскрывающих экономический смысл проводимых и ранее проведенных операций и сделок и подтверждающие законность их проведения.

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

8.1.24. Запрашивать у Страхователя – индивидуального предпринимателя, физического лица, занимающегося в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, – сведения и документы, подтверждающие либо опровергающие иностранное гражданство Страхователя и/или обязанности по уплате налогов иностранному государству.

8.1.25. Приостанавливать операции Страхователя (за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на банковский счет Страховщика) или блокировать (замораживать) денежные средства в случаях и в порядке, предусмотренных действующим законодательством, в том числе в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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

## **8.2. Страховщик обязан:**

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

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

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

8.2.4. При наступлении страхового случая:

- после получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) письменного заявления о возмещении ущерба и всех документов, необходимых для установления факта, причин возникновения и размера ущерба, принять решение о признании или непризнании произошедшего случая страховым либо об отказе в страховой выплате в соответствии с условиями договора страхования и настоящих Правил, утвердить страховой акт по факту причинения ущерба и при признании Страховщиком наступившего события страховым, произвести страховую выплату в сроки, установленные п.п. 9.20. и 9.21. настоящих Правил;

- при отказе в выплате страхового возмещения – сообщить об этом Страхователю (Выгодоприобретателю) в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа в срок, установленный п. 9.30. настоящих Правил, после получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) письменного заявления о возмещении ущерба и всех документов, необходимых для установления факта, причин возникновения и размера ущерба.

8.2.5. Не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе) и его

имущественном положении, соблюдать строгую конфиденциальность деловой, коммерческой и иной информации, полученной в связи с заключением и исполнением договора страхования, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.2.6. Обеспечить обработку персональных данных Застрахованных лиц в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 №152-ФЗ «О персональных данных», в том числе распространение и передачу персональных данных Страхователя, Застрахованного лица, Выгодоприобретателя в целях заключения и исполнения договора страхования.

8.2.7. Совершать другие действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором страхования.

### **8.3. Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право:**

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

8.3.2. Ознакомиться с настоящими Правилами страхования.

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

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

8.3.5. Назначить страховую сумму по договору страхования и увеличить ее по согласованию со Страховщиком в период действия договора страхования, если имущество было застраховано на неполную страховую стоимость или стоимость имущества возросла, оформив дополнительное соглашение к договору с уплатой дополнительной страховой премии.

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

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

8.3.8. Передать права и обязанности по договору страхования правопреемнику при реорганизации его как юридического лица (или по иным основаниям) с уведомлением об этом Страховщика.

8.3.9. Получить дубликат страхового полиса в случае его утраты.

8.3.10. Досрочно расторгнуть договор страхования (прекратить действие страхования) в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами страхования.

### **8.4. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:**

8.4.1. Ознакомиться с настоящими Правилами.

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

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

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

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

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

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

8.4.8. В течение срока действия договора страхования хранить всю имеющуюся по

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

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

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

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

8.4.12. При страховании товарных запасов вести учет товаров на складе (в торговом зале). При наступлении страхового случая Страховщику должны быть представлены соответствующие данные учета о наличии и движении товаров. Непредставление этих данных дает Страховщику право отказать в выплате страхового возмещения по страховому случаю в отношении товаров.

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

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

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

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

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

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

Компетентными органами считаются:

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

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

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



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

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

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

В случае непринятия Страхователем (Выгодоприобретателем) необходимых мер к предотвращению или сокращению ущерба размер выплачиваемого страхового возмещения сокращается в той мере, в какой это привело к увеличению ущерба;

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

- номер и дату договора страхования (полиса);
- краткие сведения о произошедшем событии;
- имеющиеся сведения о размере ущерба;

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

Неисполнение обязанности уведомить о произошедшем событии дает Страховщику право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении события, либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение;

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

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

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

– обратиться к независимому эксперту для составления акта осмотра поврежденного имущества, отметив в нем отсутствие при осмотре представителя Страховщика, сделать необходимые фотографии, после чего может приступить к восстановлению застрахованного имущества;

– письменно сообщить Страховщику об организации экспертизы (о начале ее проведения) – не позднее 5 (пяти) рабочих дней до даты начала экспертизы;

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

е) обеспечить представителю Страховщика возможность беспрепятственного осмотра поврежденного имущества;

ж) при требовании выплаты страхового возмещения обратиться к Страховщику с заявлением о выплате страхового возмещения и предоставить документы, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер причиненного ущерба, описание (опись) поврежденного, погибшего или утраченного имущества, документы, подтверждающие наличие права собственности или иного имущественного интереса в погибшем (утраченном), поврежденном имуществе на момент страхового случая (п. 9.6.5.), а также иные документы, затребованные Страховщиком, в том числе документы, необходимые для осуществления Страховщиком права на суброгацию;

з) надлежащим образом оформить и сохранить все необходимые документы, связанные с произошедшим событием;

и) обеспечить документальное оформление события, в том числе с помощью видео– и фотосъёмки; получить от соответствующих компетентных органов, органов контроля и надзора, специально созданных комиссий документы, акты и заключения, подтверждающие факт события, его причины и последствия;

к) предоставить Страховщику возможность изучать, копировать, фотографировать любые документы, связанные с причинением ущерба, а также опрашивать любое лицо, знающее обстоятельства дела;

л) письменно уведомлять Страховщика обо всех запланированных действиях с поврежденным застрахованным имуществом не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до планируемой даты начала осуществления соответствующих действий;

м) после восстановления (ремонта) по требованию Страховщика предъявить для осмотра застрахованное имущество, а также по письменному запросу Страховщика представить фото- и видеоматериалы отремонтированного имущества;

н) при наличии лиц (иных, чем Страхователь (Выгодоприобретатель) и их работники), ответственных за ущерб, причиненный застрахованному имуществу:

- незамедлительно сообщить об этом Страховщику;

- не отказываться от прав требования к виновному лицу при оформлении события в компетентных органах;

- направить письменную претензию в адрес виновного лица с требованием возместить причиненные убытки в добровольном порядке. Содержание такой претензии должно быть согласовано со Страховщиком;

- в течение 30 (тридцати) дней с даты осуществления страховой выплаты передать Страховщику все документы и доказательства (в том числе, документы из компетентных органов, а также письменную претензию с документами, подтверждающими ее направление в адрес виновного лица) и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.

Непредставление Страхователем (Выгодоприобретателем) требуемых Страховщиком документов, отсутствие которых затрудняет или делает невозможным установление обстоятельств события, имеющего признаки страхового случая, размера причиненного ущерба и/или интереса Страхователя (Выгодоприобретателя) в сохранении застрахованного имущества дает Страховщику право отказать в выплате страхового возмещения или уменьшить его размер.

8.4.18. Извещать Страховщика обо всех случаях получения компенсации, возврата или восстановления третьими лицами поврежденного или уничтоженного имущества.

8.4.19. Сообщить Страховщику о предъявлении к нему претензии или иска со стороны третьих лиц, представить необходимые сведения и документы.

8.4.20. Передать Страховщику все документы и предпринять все действия, необходимые для осуществления права требования к виновному в нанесении ущерба лицу, которое не является стороной по договору страхования и не является потерпевшим, а если осуществление этого права по вине Страхователя (Выгодоприобретателя) окажется невозможным, возратить Страховщику сумму выплаченного им страхового возмещения.

8.4.21. Совершать другие действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором страхования.

### **8.5. Права и обязанности сторон по использованию персональных данных:**

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

8.5.2. Страхователь, заключивший договор страхования со Страховщиком на условиях настоящих Правил страхования, подписывая договор страхования и/или принимая от Страховщика страховой полис, тем самым выражает свое добровольное согласие с тем, что Страховщик в течение срока действия договора страхования и после его прекращения в течение 25 лет может осуществлять обработку указанных в нем персональных данных физических лиц в целях исполнения договора страхования, урегулирования убытков по договору, администрирования договора, защиты интересов Застрахованных лиц, в статистических и аналитических целях и в целях исполнения требований, установленных нормативными актами Российской Федерации, а также в целях информирования Страхователя и Застрахованных лиц о других страховых продуктах и страховых услугах Страховщика (в целях продвижения Страховщиком своих страховых услуг) в том числе посредством направления уведомлений с

применением СМС-сообщений, посредством электронной почты и иных средств связи.

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

8.5.4. Страхователь дает согласие на обработку Страховщиком и представителями Страховщика своих персональных данных, в том числе право осуществлять все действия (операции) с персональными данными, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу третьим лицам, с которыми у Страховщика имеются договорные отношения, обезличивание, блокирование, уничтожение, внесение в информационную систему, обработку с использованием средств автоматизации или без использования таких средств. Страховщик вправе обрабатывать персональные данные посредством включения их в электронные базы данных Страховщика. Страховщик может осуществлять обработку персональных данных в течение действия договора страхования и в течение 25 (двадцати пяти) лет с даты его заключения.

8.5.5. Страховщик и представители Страховщика имеют право во исполнение своих обязательств по договору страхования передавать персональные данные Страхователя третьим лицам, при условии, что у Страховщика есть соглашение с указанными третьими лицами, обеспечивающее безопасность персональных данных при их обработке и предотвращение разглашения персональных данных.

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

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

8.5.8. В случае полного отзыва субъектом (Страхователем) персональных данных своего согласия на обработку персональных данных действие договора страхования прекращается. При этом действие договора страхования прекращается досрочно с даты получения Страховщиком соответствующего заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

## **9. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ. ПОРЯДОК И СРОКИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВАНИЙ ДЛЯ ОТКАЗА В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ**

9.1. Размер ущерба определяется Страховщиком в результате исследования обстоятельств наступления события, предусмотренного договором страхования, при котором застрахованное имущество повреждено или утрачено, на основании составленного его представителем акта и документов, полученных от компетентных органов (Росгидромета, ГПС, МЧС, аварийной службы, полиции, следственных органов, суда и др.) и/или других организаций (оценочные, экспертные и т.п.), а также заявления Страхователя о месте, времени, причинах и иных обстоятельствах наступления события, имеющего признаки страхового случая.

Страхователь обязан предоставить Страховщику наряду с заявлением все необходимые документы, подтверждающие причины, обстоятельства и размер убытка, указанные в п. 9.4, 9.6 настоящих Правил страхования. Непредоставление таких документов дает право Страховщику отказать в выплате возмещения в части убытка, не подтвержденного документами.

9.2. Размер страхового возмещения определяется и ограничивается величиной причиненного ущерба, но не может превышать установленных договором страхования страховых сумм (лимитов ответственности). Страховая выплата производится Страховщиком за вычетом оговоренной в договоре страхования франшизы (если таковая имеется).

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

Если страховая сумма в договоре страхования установлена в валютном эквиваленте, то

при определении размера страховой выплаты применяется курс Центрального Банка Российской Федерации на день выплаты страхового возмещения, но не более курса Центрального Банка Российской Федерации на дату заключения договора страхования.

9.4. Страховщик принимает решение о признании события страховым случаем и определяет размер ущерба, подлежащего возмещению, на основании:

9.4.1. Заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) о наступлении страхового случая с подробным описанием всех обстоятельств произошедшего события.

9.4.2. Договора страхования со всеми приложениями.

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

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

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

9.4.6. Расчета размера ущерба, произведенного Страховщиком и/или, по направлению Страховщика, независимой экспертизой.

9.5. Страховщик вправе принять решение о признании события страховым случаем и о производстве страховой выплаты на основании копий документов, перечисленных в п. 9.6. настоящих Правил, а также сократить перечень запрашиваемых документов в зависимости от конкретных обстоятельств страхового события.

9.6. Документы, которые Страхователь (Выгодоприобретатель) или его представитель должен представить при обращении с заявлением о выплате страхового возмещения:

9.6.1. Документы, удостоверяющие личность обратившегося за страховой выплатой.

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

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

9.6.3. Перечень погибшего, утраченного или поврежденного имущества с указанием марки/модели и инвентарных номеров поврежденного имущества (при наличии), характера и объемов его повреждения.

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

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

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

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

территории страхования или в непосредственной близости от нее, аварийной службы газовой сети, перечень поврежденных (уничтоженных) объектов страхования с указанием степени повреждения;

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

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

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

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

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

- при стихийных бедствиях – акты, заключения территориальных подразделений Росгидромета и сейсмологической службы, технических, государственных и ведомственных комиссий, компетентных органов, подразделений МЧС, геологическая фотография объекта страхования, документы местных органов исполнительной власти, акты, заключения аварийно-технических и аварийно-спасательных служб, перечень поврежденных (уничтоженных) элементов объекта страхования с указанием степени повреждения;

- при наезде транспортных средств – процессуальные документы государственной инспекции по безопасности дорожного движения, подтверждающие факт и обстоятельства ДТП, перечень поврежденных (уничтоженных) элементов объекта страхования с указанием степени повреждения, в случае невозможности фиксации наезда транспортного средства на объект страхования силами сотрудников ГИБДД (внутренняя охраняемая территория организации, предприятия (юридически, документально оформленная и принадлежащая организации)) - внутренний акт Страхователя/Выгодоприобретателя о факте и результатах расследования произошедшего события, акты аварийно-спасательных или иных специализированных служб;

- при противоправных действиях третьих лиц и хищения застрахованного имущества - процессуальные документы из правоохранительных органов (органов дознания и предварительного следствия, прокуратуры, суда), в том числе талон уведомление о принятии заявления Страхователя (Выгодоприобретателя), копия постановления (определения) о возбуждении (об отказе в возбуждении) уголовного/административного дела по факту противоправного действия, приведшего к гибели, повреждению или хищению застрахованного имущества, или копия постановления об отказе в возбуждении уголовного дела, постановление о признании потерпевшим, протокол осмотра места происшествия, схема места происшествия, список поврежденного или похищенного имущества, документы, свидетельствующие о наличии,

состоянии и срабатывании охранных систем (договоры, контракты, протоколы испытаний, справки);

- при террористическом акте - справка о возбуждении органами внутренних дел уголовного дела, либо Следственного комитета, ФСБ (если в расследовании обстоятельств участвуют органы ФСБ) по факту данного происшествия, копия постановления о возбуждении уголовного дела, документы, свидетельствующие о наличии состоянии и срабатывании охранных систем (договоры, контракты, протоколы испытаний, справки), перечень поврежденных (уничтоженных) элементов объекта страхования с указанием степени повреждения;

- при бое оконных стекол, зеркал, витрин и аналогичных изделий из стекла - документы (акты, протоколы, заключения), составленные Страхователем (Выгодоприобретателем), с указанием причин и обстоятельств боя стекол; документы из компетентных органов (при наличии таких документов) о причине и обстоятельствах боя стекол (акты, заключения территориальных подразделений Росгидромета, государственных и ведомственных комиссий, подразделений МЧС, документы из органов внутренних дел (талон уведомления о принятии заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) / справка об обращении в органы внутренних дел, копия постановления о возбуждении уголовного дела или об отказе в возбуждении уголовного дела, заверенная печатью органа внутренних дел, в производстве которого находится уголовное дело);

- при аварии в системе энергоснабжения объекта, на котором расположены объекты – внутренний акт Страхователя (Выгодоприобретателя) о расследовании произошедшего события, акты (заключения) специализированных служб, эксплуатирующих инженерные системы и сети с описанием причины выхода из строя данных систем, определения виновной стороны, государственных и ведомственных комиссий, перечень поврежденных (уничтоженных) объектов с указанием степени повреждения;

- при конструктивных дефектах - заключение компетентных органов о причинах гибели здания/строения, помещений на момент наступления страхового случая; акт обследования технического состояния здания/строения, помещений, выданный муниципальным/административным органом; заключение соответствующей уполномоченной экспертной организации об оценке технического состояния конструкции имущества с указанием причин повреждений, технологии и стоимости восстановительного ремонта; документ, подтверждающий размер ущерба;

- при проведении погрузо-разгрузочных работ - документы, составленные Страхователем (Выгодоприобретателем) по факту наступления события, имеющего признаки страхового случая, с указанием причин и обстоятельств его возникновения, а также лиц, виновных в наступлении события, имеющего признаки страхового случая, если виновные имеются. При этом если порядок и форма составления указанных документов предусмотрены соответствующими нормативными актами, документы должны быть представлены строго в соответствии с указанными нормативными актами; документы из компетентных органов (при наличии таких документов) о причине и обстоятельствах события (акты, заключения территориальных подразделений государственных и ведомственных комиссий, документы из органов внутренних дел);

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

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

- решения суда (арбитражного суда), при разрешении споров в судебном порядке;

- иных документов, согласованных сторонами при заключении договора страхования.

9.6.7. Документы, содержащие сведения о технических характеристиках, обслуживании и эксплуатации имущества (копии технических паспортов поврежденного имущества; копии графиков ремонта имущества, составленные до его повреждения в результате наступления события, имеющего признаки страхового случая; копия выписки из ежедневного журнала

эксплуатации оборудования или копия выписки из оперативного журнала с отметками об аварии (инциденте, событии, происшествии); копии инструкций по обслуживанию и эксплуатации поврежденного имущества), акты инвентаризации имущества (составленные на дату, ближайшую к дате наступления события, имеющего признаки страхового случая и составленные по факту повреждения или утраты имущества); акты о списании основных средств.

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

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

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

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

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

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

9.6.14. По товарам в торговом зале/на складе, в холодильных установках помимо вышеуказанных документов необходимо предоставить:

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

- договор залога и связанные с ним документы (кредитный договор, соглашения, акты, платежные поручения, справку кредитора об остаточной задолженности), а также книгу учета товаров, находящихся в залоге – если ТМЦ в залоге;

- документы бухгалтерского учета, подтверждающие учет застрахованных ТМЦ на балансе страхователя: формы 1 и 2 балансовой отчетности; регистры бухгалтерского учета и аналитические регистры налогового учета, содержащие информацию о застрахованных товарах; оборотно-сальдовые ведомости;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

9.6.16. Банковские реквизиты для осуществления страховой выплаты.

9.7. Документы, предоставляемые Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщику должны быть оформлены надлежащим образом (оригиналы подписаны уполномоченным лицом, копии - заверены уполномоченным лицом, проставлены все необходимые печати, многостраничные документы или пакеты документов прошиты, скреплены подписью уполномоченного лица и печатью, документы компетентных органов заверены печатью организации, выдавшей документ, и т.д.).

Документы должны быть предоставлены исключительно на русском языке либо с переводом на русский язык. Документы, выданные (оформленные) за границей Российской Федерации принимаются к рассмотрению при условии признания их легитимности на территории Российской Федерации (при наличии апостиля, легализации и т.д.).

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

9.9. Условиями договора страхования могут быть предусмотрены случаи повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества, при которых предоставления документов компетентных органов не требуется.

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

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

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

Если не указано иное, считается, что условиями договора страхования предусмотрен способ а).

9.11. Страховое возмещение выплачивается:

9.11.1. В случае гибели или утраты застрахованного имущества страховая выплата производится в размере действительной стоимости имущества, рассчитанной на дату заключения договора страхования, за вычетом стоимости остатков, которые могут быть проданы или использованы по функциональному назначению - в пределах страховой суммы (если договором установлены лимиты ответственности, то в пределах лимита ответственности).

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

Если расходы по ремонту (восстановлению) превышают стоимость застрахованного имущества непосредственно перед наступлением страхового случая, то размер страховой выплаты определяется в порядке, аналогичном указанному в данном пункте настоящих Правил.

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

9.11.2. В случае повреждения имущества возмещению подлежат восстановительные расходы – расходы по восстановлению имущества до состояния, в котором оно находилось до наступления страхового случая. Восстановительные расходы оплачиваются Страховщиком



исходя из средних сложившихся в соответствующем регионе цен, но не более установленной договором страхования страховой суммы. Под восстановительными расходами в рамках настоящих Правил понимаются следующие расходы:

- а) на покупку материалов, необходимых для выполнения ремонта;
- б) на оплату работ по проведению ремонта;

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

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

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

9.11.3. Для товарно-материальных ценностей возможны два варианта выплаты страхового возмещения:

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

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

Вариант выплаты страхового возмещения указывается в договоре (полисе) страхования.

При страховании товаров в магазине/на складах, в холодильных установках при расчете суммы страхового возмещения Страховщик учитываются также все обстоятельства, которые могут оказать влияние на размер выплаты страхового возмещения, например, экономия расходов по хранению в холодильных камерах в связи с его досрочным прекращением из-за страхового случая, выручка от реализации поврежденного застрахованного имущества и т.д.

9.11.4. При страховых случаях с денежными знаками страховая выплата производится исходя из номинальной стоимости денежных знаков.

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

Если восстановление информации не требуется, Страховщик возмещает только стоимость самих носителей информации.

Иные убытки в отношении документированной информации возмещению не подлежат.

Страховое возмещение в отношении документированной информации на технических носителях выплачивается только в том случае, когда разрушение, ущерб или изменение данных на носителе является результатом ущерба, причиненного носителю данных, который подлежит возмещению в соответствии с условиями страхования.

9.12. Если договором страхования предусматривается страхование имущества, перечисленного в п. 2.5 а) Правил страхования, на случай его хищения, то страховое возмещение выплачивается только в том случае, если в момент совершения хищения это имущества находилось в специальных хранилищах (бронированных помещениях, сейфах, несгораемых шкафах и т.д.), ключи от которых также хранились в аналогичных условиях и Страхователь (Выгодоприобретатель) не совершил деяний, в результате которых стало возможно хищение ключей. Кассовые и торговые аппараты не считаются хранилищами в соответствии с условиями настоящих Правил.

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

9.14. В затраты на восстановление имущества не включаются:

- расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного имущества;

- расходы, вызванные временным (вспомогательным) ремонтом или восстановлением, за исключением случаев, когда этот ремонт является частью окончательного ремонта и если в связи с ним не повышаются общие расходы по ремонту;
- расходы по переборке, профилактическому обслуживанию или гарантийному ремонту застрахованного имущества, а также иные расходы по ремонту, необходимость которых не обусловлена страховым случаем;
- расходы на расчистку места происшествия от обломков (остатков) застрахованного имущества, если возмещение таких расходов прямо не предусмотрено договором страхования;
- расходы, возмещение которых не предусмотрено договором страхования;
- расходы сверх необходимых и/или достаточных для восстановления имущества.

9.15. Из суммы страхового возмещения вычитаются:

- не уплаченная часть страховой премии (страховые взносы), если договором предусмотрена оплата страховой премии в рассрочку;
- величина франшизы, если она установлена условиями договора;
- стоимость остатков, годных к использованию, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не отказался от прав на застрахованное имущество.

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

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

9.18. Если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже действительной стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, если иное не оговорено договором страхования.

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

9.20. Подписание страхового акта производится Страховщиком в течение 10 (десяти) дней после предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) всех необходимых документов, а также сметы (расчета) размера ущерба, составленной независимой экспертной организацией, для принятия Страховщиком решения о признании события, имеющего признаки страхового случая, страховым событием, влекущим за собой обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение.

9.21. Выплата страхового возмещения производится Страховщиком не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней после подписания страхового акта.

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

9.23. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения:

- а) при наличии мотивированных сомнений в подлинности документов, подтверждающих страховой случай - до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов;
- б) если соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя (Выгодоприобретателя) и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению страхового случая - до окончания расследования или судебного разбирательства;
- в) до выяснения всех обстоятельств произошедшего страхового события, если из предоставленных Страхователем документов не ясны существенные обстоятельства, влияющие на определение размера ущерба и признания данного события страховым случаем;
- г) если у Страховщика имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай - до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов.

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

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

9.25. Если договором страхования не предусмотрено иное, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения за убытки, возникшие вследствие изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

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

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

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

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

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

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

9.30. При не признании события страховым случаем, Страховщик направляет Страхователю (Выгодоприобретателю) письменное уведомление с указанием причин непризнания наступившего события страховым случаем и/или принятом решении об отказе в выплате страхового возмещения в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после принятия решения.

9.31. Договор страхования, по которому выплачено страховое возмещение, сохраняет силу до конца срока его действия в размере разницы между страховой суммой (лимитом ответственности), обусловленной договором, и выплаченным страховым возмещением.

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

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

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

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

## **11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

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

11.2. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования имущества юридических лиц, может быть предъявлен в течение срока исковой давности, предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации.

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

1. Базовый пакет страховых рисков.

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

**ГРУППЫ ИМУЩЕСТВА**

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

Б - инженерное и производственно-технологическое оборудование (коммуникации,

системы, аппараты, электронно-вычислительная техника, станки, передаточные и силовые машины, иные механизмы и приспособления);

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При предоставлении страховой защиты на имущество, перечисленное в п. 3.2. Правил страхования, к базовой тарифной ставке может применяться поправочный коэффициент в диапазоне от 1 до 2,6.

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

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

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

В случае страхования с валютным эквивалентом страховщик может применять к базовой тарифной ставке поправочный коэффициент от 0,5 до 1,5 в зависимости от валюты эквивалента.

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

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

В зависимости от расширения страхового покрытия согласно пункту 1.18. Правил страхования, к базовой тарифной ставке может применяться поправочный коэффициент в диапазоне от 1 до 3,4.

В зависимости от расширения страхового покрытия согласно пункту 9.24., 9.25. Правил страхования, к базовой тарифной ставке может применяться поправочный коэффициент в диапазоне от 1 до 2.

В зависимости от расширения страхового покрытия по условиям, предусмотренным п.п. 3.2.1.1., 3.2.2.2., 3.2.3.1., 3.2.5.4., 3.2.7.1., 3.3.1.2., 3.3.2.1., 3.3.2.3. Правил страхования к базовой тарифной ставке может применяться поправочный коэффициент в диапазоне от 1,0 до 4,0.

В зависимости от расширения или сокращения страхового покрытия по условиям, предусмотренным п.п. 3.8., 3.10., 3.11. Правил страхования, к базовой тарифной ставке может применяться поправочный коэффициент в диапазоне от 0,3 до 4,0.

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

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

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

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