



**УТВЕРЖДЕНО**  
Приказом Генерального Директора  
Акционерного общества  
«Страховая компания «Астро-Волга»  
от 27.05.2019г. приказ № 0527/А-1

**ПРАВИЛА**  
ДОБРОВОЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

(№ 4410/001) <sup>1</sup>

**СОДЕРЖАНИЕ:**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ
  2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ
  3. ПОНЯТИЕ СТРАХОВОГО РИСКА. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ
  4. СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ. СТРАХОВАЯ СУММА. ФРАНШИЗА
  5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ ПОВЫШАЮЩИХ И ПОНИЖАЮЩИХ КОЭФФИЦИЕНТОВ
  6. МЕСТО СТРАХОВАНИЯ
  7. СРОК СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
  8. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
  9. ИЗМЕНЕНИЕ СТРАХОВОГО РИСКА
  10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН
  11. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКОВ И СУММЫ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ (СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ)
  12. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ. ОТКАЗ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ
  13. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УБЫТКА (СУБРОГАЦИЯ)
  14. ЛЬГОТЫ
  15. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ
  16. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ПОТРЕБИТЕЛЯМИ СТРАХОВЫХ УСЛУГ
- ПРИЛОЖЕНИЯ:**

---

<sup>1</sup>. Указанный номер **4410** соответствует коду Правил в «Кодификаторе правил страхования и страховых продуктов», утвержденном страховой организацией в целях удобства учета правил страхования и разработанных на их основе страховых продуктов; дополнительная цифра (число) **/001-** соответствует порядковому номеру редакции Правил

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством, Гражданским кодексом Российской Федерации, Законом РФ “Об организации страхового дела в Российской Федерации”, иными нормативными правовыми документами в области страхования, настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и лицами, владеющими объектами страхования на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления, по договору имущественного найма, аренды, лизинга, хранения (далее по тексту – Страхователи) по поводу страхования имущества.

1.2. По договору страхования имущества юридических лиц от всех рисков Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе Страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страховой суммы.

1.3. **Страховщик** – АО «Страховая компания “Астро-Волга”», осуществляет страховую деятельность в соответствии с Лицензией, выданной органом страхового надзора.

1.4. **Страхователи** – российские и иностранные юридические лица, зарегистрированные в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации, а также индивидуальные предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица, заключившие со Страховщиком договор страхования.

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

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

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

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

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

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

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

## 2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя, связанные с владением, пользованием, распоряжением имуществом, принадлежащим Страхователю на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления, а также имуществом, которым Страхователь распоряжается по договору имущественного найма, аренды, лизинга, хранения, вследствие его повреждения или уничтожения (утраты) в результате страхового случая.

Объектом страхования могут быть также следующие целесообразные расходы, произведенные Страхователем при наступлении страхового случая:

- по разборке и/или перемещению зданий, сооружений, оборудования на новое место с целью уменьшения убытков;
- по уборке обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая.

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

2.3. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими правилами, на страхование принимаются:

2.3.1. Здания<sup>2</sup> (производственные, административные, социально-культурного назначения, общественного пользования, памятники истории и культуры);

2.3.2. Сооружения (башни, мачты, агрегаты, производственно-технологические установки и т.п.);

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

2.3.4. Инженерное и производственно-технологическое оборудование (машины, технологическая оснастка, коммуникации, технически исправные средства электронно-вычислительной, множительной, техники, аппараты, станки, передаточные устройства и силовые машины, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, орудия лова);

<sup>2</sup> Включают в себя: **конструктивные элементы** (фундамент, наружные и внутренние стены, отдельные опоры, перекрытия, крыши или покрытия, лестницы, перегородки, окна и двери); **инженерное оборудование** (теплообменники, системы отопления и электроотопления, системы теплоснабжения для коттеджей; системы вентиляции и кондиционирования; системы водоснабжения, расположенные в здании; системы канализации, расположенные в здании; мусоропроводы; электрооборудование; электроосвещение; смонтированные внешние вывески, рекламные установки; лифтовые шахты и лифтовое оборудование; оборудование телефонной связи, домофоны, кодовые замки, телевизионные и радиоантенны); **внешнюю отделку** (блоки, панели и плиты, установленные на фасадах зданий, покраску, лепнину); **внутренняя отделка здания (сооружения, помещения)**, включающая смонтированные арки, проемы, перегородки; полы, в т.ч. паркет, напольные покрытия из ж/б плит, блоков, древесины, декоративных плиток, линолеума, ковровина либо другого напольного материала, а также расходы на шпатлевку и покраску; отделку стен, включая облицовку различного рода панелями, плитками, обои, а также расходы на шпатлевку, грунтовку, покраску, побелку; отделку потолка, включая расходы на побелку и покраску; карнизы, подвесные потолки; встроенную мебель, осветительные приборы

- 2.3.5. Передвижные строительные, сельскохозяйственные машины и прицепы, жилые вагончики, передвижные домики и их принадлежности;
- 2.3.6. Отдельные помещения (цеха, производственные участки, лаборатории, кабинеты и т.п.);
- 2.3.7. Отделка помещений, предметы интерьера, мебель, обстановка;
- 2.3.8. Товарно-материальные ценности (товары, сырье, материалы, товары на складах, включая готовую продукцию, выставочные образцы в производственных помещениях, торговых и выставочных залах, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы);
- 2.3.9. Экспонаты выставок, коллекции, произведения искусства, антиквариат;
- 2.3.10. Объекты незавершенного строительства;
- 2.3.11. Отдельные конструктивные части имущества и элементы инженерной инфраструктуры.
- 2.3.12. Имущественные комплексы, включающие в себя недвижимое и движимое имущество (п.п. 2.3.1.-2.3.10) и иное имущество, являющееся предметом и результатом производственной деятельности Страхователя, указанное в договоре страхования.

#### **2.4. Не принимаются на страхование:**

- а) деловые книги, рукописи, планы, чертежи и иные документы;
- б) модели, макеты, образцы, формы;
- в) технические носители информации компьютерных и аналогичных систем (магнитные пленки, кассеты, магнитные диски, блоки памяти и т. п.);
- г) наличные деньги, ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, чеки, свидетельства, сберегательные и чековые книжки, кредитные карты и т.п.);
- д) драгоценные металлы и камни, а также изделия из них;
- е) взрывчатые вещества, оружие и боеприпасы;
- ж) находящееся в застрахованном помещении, но не принадлежащее Страхователю имущество, включая имущество, находящееся на хранении, комиссии или обработке;
- з) деловая древесина.

Страхование перечисленных в п. 2.4. предметов может быть заключено по особому соглашению сторон и должно быть оформлено специальным дополнением к страховому Полису.

2.5. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, имущество считается застрахованным только на территории, указанной в данном договоре (территория страхового покрытия<sup>3</sup>).

2.6. Не принимаются на страхование: здания и сооружения, конструктивные элементы и системы которых находятся в аварийном состоянии, а также расположенное в них имущество; имущество, находящееся на территории страхового покрытия, но не принадлежащее Страхователю (перечень такого имущества должен быть представлен Страховщику при заключении договора страхования).

### **3. ПОНЯТИЕ СТРАХОВОГО РИСКА. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ**

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, на случай наступления, которого проводится страхование.

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

При страховании в соответствии с настоящими Правилами страховым риском является риск повреждения или уничтожения (утраты) застрахованного имущества.

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

Страховщик обеспечивает страховую защиту на случай гибели, повреждения или утраты объекта страхования в результате прямого воздействия следующих страховых рисков:

#### **3.2.1. «Пожар»**

Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие возникновения пожара<sup>4</sup> (в том числе в результате удара молнии<sup>5</sup>) в результате повреждения в системе электрооборудования, газопроводов и соответствующих хранилищ, машин котлов и агрегатов, а также нанесенные продуктами горения и мерами пожаротушения<sup>6</sup>, применяемыми с целью предотвращения дальнейшего распространения огня, независимо от места возникновения пожара.

При этом возмещению не подлежат:

- а) убытки, возникшие в результате воздействия полезного (рабочего) огня или тепла, необходимого для процесса обработки, ремонта, или для иных целей, а также медленного выделения тепла при брожении, гниении или иных реакциях, проходящих вследствие естественных свойств имущества;

<sup>3</sup> Под “территорией страхового покрытия”, в соответствии с настоящими Правилами, понимается территория, на которой расположено представленное на страхование имущество (здания, сооружения, помещения, товарно-материальные ценности, иное имущество).

<sup>4</sup> **Пожаром** считается процесс неконтролируемого горения (огня), который возник вне специально предназначенного для его разведения и/или поддержания очага или который покинул этот очаг, так что смог далее распространяться самостоятельно благодаря своей собственной силе (огонь, причиняющий ущерб). Огонь в этом смысле представляет собой процесс сгорания с выделением света и тепла, который может быть представлен в форме горения с образованием пламени или тления.

<sup>5</sup> **Удар молнии** – электрический искровой разряд природного свойства между облаками и земной поверхностью, при котором ток разряда протекает через застрахованное имущество и оказывает термическое, механическое или иное воздействие.

<sup>6</sup> “**Меры пожаротушения**” – меры, применяемые для тушения и предотвращения дальнейшего распространения огня.

б) убытки, возникшие в результате возгорания производственного оборудования, бытовых электроприборов, электронной аппаратуры и оргтехники, если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара;

3.2.1.1. Страховщик возмещает причиненный Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, возникший:

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

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

в) вследствие воздействия тепла электрического заряда молнии (включая ущерб подпаливания и разрушения), так и ущерб, возникающий вследствие воздушного удара, вызванного ударом молнии.

### 3.2.2. «Взрыв»

Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие взрывов газа<sup>7</sup>, котлов, машин, аппаратов и т. п.

При этом возмещению не подлежат убытки вследствие:

а) повреждения самих резервуаров на месте прорыва оболочки, а также в отношении самих расплавленных масс;

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

в) повреждения имущества вакуумом или давлением ниже атмосферного.

### 3.2.3. «Стихийные бедствия»

Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие стихийных бедствий: бури<sup>8</sup>, урагана<sup>9</sup>, смерча<sup>10</sup>, ливня<sup>11</sup>, наводнения, паводка<sup>12</sup>, землетрясения<sup>13</sup>, оползня<sup>14</sup>, воздействия грунтовых вод<sup>15</sup>, просадки или иного движения грунта<sup>16</sup>, низких температур, не характерных для данной местности (убытки от наводнения или паводка возмещаются только в случае, если уровень воды превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями гидрометеорологической службы и Министерства Российской Федерации по делам гражданской обороны, чрезвычайным ситуациям и ликвидации последствий стихийных бедствий (МЧС РФ));

### 3.2.4. «Противоправные действия третьих лиц»

Возмещению подлежат убытки, наступившие вследствие противоправных действий третьих лиц: кражи<sup>17</sup>, грабежа<sup>18</sup>, разбоя<sup>19</sup>, вандализма<sup>20</sup> за исключением народных волнений всякого рода, поджога<sup>21</sup>, взрыва<sup>22</sup>, иных умышленных действий третьих лиц.

### 3.2.5. «Аварии систем водоснабжения»

Возмещению подлежат убытки, возникшие при внезапном и непредвиденном воздействии на застрахованное имущество воды (затопление водой) и/или иных жидкостей, произошедшем в результате аварии водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем (в том числе повреждения этих систем по причине воздействия низких температур), а также срабатывания системы автоматического пожаротушения вследствие ее внезапного и не вызванного необходимостью включения.

<sup>7</sup> «Взрыв» – непредсказуемое выделение энергии, связанное с движением газов и паров в результате бытовой или производственной деятельности (взрыв парового котла, баллона с газом, двигателя внутреннего сгорания, отопительных приборов, газовых установок и т.п.).

<sup>8</sup> Буря – ветер скоростью свыше 20 м/сек у поверхности земли, с порывами до 50 м/сек.

<sup>9</sup> Ураган – ветер скоростью более 37 м/сек. большой разрушительной силы и значительной продолжительности (более 12 баллов по шкале Бофорта).

<sup>10</sup> Смерч – опасное атмосферное явление, восходящий вихрь, состоящий из чрезвычайно быстро вращающегося воздуха, а также части влаги, песка, пыли и др.

<sup>11</sup> Ливень – интенсивный крупнокапельный дождь, характеризующийся количеством выпавших осадков в единицу времени.

<sup>12</sup> Наводнение, паводок – сезонное или внезапное повышение уровня воды в водоемах в связи с таянием снега, ледников, выпадением большого количества осадков, затоплением суши в связи с прорывом дамб, плотин, ледяными заторами, ветровым нагоном, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку или движению воды.

<sup>13</sup> Землетрясение – катастрофическое явление природы, вызванное движением тектонических плит.

<sup>14</sup> Оползень – скользящее смещение земляных масс под действием своего веса.

<sup>15</sup> Грунтовые воды – это подземные воды, находящиеся выше первого водонепроницаемого слоя пород.

<sup>16</sup> Просадка или иное движение грунта – уплотнение грунта, находящегося под воздействием внешней нагрузки или собственного веса; изменения уровня грунтовых вод, обрушением карстовых пустот, подземных выработок полезных ископаемых, выгорания залежей торфа.

<sup>17</sup> Кража – тайное хищение застрахованного имущества с территории страхового покрытия лицом или группой лиц, проникшего(их) на территорию страхового покрытия с применением отмычек, поддельных ключей и/или иных технических средств (инструментов), взламывая (вскрывая) двери, окна и/или иные конструкции.

<sup>18</sup> Грабеж – открытое хищение чужого имущества.

<sup>19</sup> Разбой – нападение в целях хищения чужого имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни и здоровья Страхователя, его полноправных представителей – сотрудников, лиц, состоящих с ним в трудовых отношениях, либо с угрозой применения такого насилия в пределах места страхования.

<sup>20</sup> Вандализм – порча застрахованного имущества лицом или группой лиц.

<sup>21</sup> Поджог – умышленное уничтожение или повреждение застрахованных машин и/или оборудования лицом или группой лиц путем поджога либо в результате неосторожного обращения с огнем.

<sup>22</sup> Взрыв – умышленные действия лица или группы лиц по приведению в активное состояние взрывчатых веществ и/или взрывных устройств, повлекшие за собой уничтожение (полное приведение машин и/или оборудования в негодность) или их повреждение.

При этом возмещению не подлежат:

- а) убытки, возникшие в результате проникновения в помещение, покрываемое страхованием, воды, иных жидкостей (в том числе дождя), снега, града через не закрытые окна и двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или дефекта строительного материала;
- б) убытки, возникшие вследствие повышенного уровня влажности в помещении (плесень, грибок и т.д.);
- в) убытки, причиненные помещению и оборудованию, возникшие в результате механических повреждений от напора воды и иных жидкостей, а также расширения жидкостей от перепада температуры;
- г) убытки, возникшие вследствие нанесения повреждений оборудованию, повлекших наступление страхового случая, в результате противоправных действий третьих лиц.

#### **3.2.6. «Затопление»**

Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие проникновения воды и других жидкостей из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю);

#### **3.2.7. «Наезд транспортных средств»**

Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие наезда на застрахованное имущество транспортных средств или самодвижущихся машин в месте страхования, не принадлежащих Страхователю на праве собственности, аренды, лизинга и иных правах;

#### **3.2.8. «Падение предметов»**

Возмещению подлежат убытки, возникшие вследствие падения на застрахованное имущество:

- летательных аппаратов, их частей и/или перевозимого ими груза;
- конструктивных элементов зданий, сооружений (и/или их частей), в которых расположено застрахованное имущество;
- имущества (или его частей), перемещаемого на месте страхования грузоподъемными машинами, механизмами, устройствами;
- деревьев, опор, мачт и других конструкций;
- льда, снега и иных посторонних предметов, исключая их падение по причине стихийных бедствий;

#### **3.2.9. «Бой стекол, зеркал и витрин».**

При этом не подлежат возмещению убытки, возникшие при:

- а) удалении или демонтаже стекол или деталей из стекла из оконных рам или из иных мест их постоянного крепления, а также вследствие нормативной просадки нового здания (строения).
- б) случайной или преднамеренной окраски застрахованных стекол;
- в) повреждения поверхности стекол изделий из стекла (царапины или сколы);
- г) оттаивания или отмораживания застрахованных стекол с помощью нагревательных приборов (паяльных ламп, горелок, кварцевых ламп и т.д.), а также горячей водой;
- д) установки на расстоянии менее 30 см от застрахованных стекол отопительных приборов, плит или рекламных световых установок.

3.3. В соответствии с настоящими Правилами договор страхования заключается на случай повреждения или уничтожения (утраты) застрахованного имущества вследствие наступления любых событий, кроме указанных в пункте 3.4 настоящих Правил и договоре страхования (страхование “от всех рисков”).

3.4. В соответствии с настоящими Правилами произошедшее событие не может быть признано страховым, если оно наступило вследствие:

- 3.4.1. Использования ядерной энергии в любой форме и последствий такого использования.
- 3.4.2. Естественных процессов и характерных свойств застрахованного имущества, которые могут подвергнуться коррозии, гниению, старению, поражению плесенью, грибом, а также порчи застрахованного имущества грызунами.
- 3.4.3. Дефектов в застрахованном имуществе, которые были известны и скрыты Страхователем при заключении договора страхования.
- 3.4.4. Оседания, сжатия, расширения, появления трещин или вздутия дорожного покрытия или тротуаров, а также фундаментов, стен, несущих конструкций или перекрытий зданий, сооружений или строений, если такие явления произошли не в результате внезапного и непредвиденного внешнего воздействия.
- 3.4.5. Нарушения техники безопасности, противопожарных правил, санитарных норм (повышение % влажности, запыленности, изменения температуры воздуха, условий хранения) при осуществлении Страхователем эксплуатации застрахованного имущества.
- 3.4.6. Обработки застрахованного имущества огнем, теплом и прочим термическим и химическим воздействием в производственных целях.
- 3.4.7. Загрязнения застрахованного имущества вредными веществами, представляющими опасность для жизни и здоровья граждан, животных и окружающей природной среды, за исключением случаев загрязнения, произошедшего в результате события, признанного страховым случаем.
- 3.4.8. Недостачи застрахованного имущества, обнаруженной при проведении инвентаризации, кражи или расхищения имущества во время или непосредственно после наступления события, признанного страховым случаем.
- 3.4.9. Воздействия на застрахованное имущество дождя, снега или иных осадков, изменения температур, влажности или других природных факторов, характерных для обычных в данной местности климатических и погодных условий, а также изменений в характеристиках имущества, вызванных усадкой, усушкой, растяжкой, утечкой, испарением, изменением цвета, запаха, веса.
- 3.4.10. Конфискации, реквизиции, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряжению военных или гражданских властей или иных действий административных органов.

3.4.11. Перемещения застрахованного имущества и нахождения его по адресу, не указанному в договоре страхования, кроме случаев переезда Страхователя по новому адресу, о чем сообщается Страховщику письменно.

3.4.12. Незаконных действий (бездействия) государственных органов, органов местного самоуправления либо должностных лиц этих органов, в том числе в результате издания указанными органами и должностными лицами документов, не соответствующих законам или другим правовым актам.

Не подлежит возмещению ущерб, причиненный в результате эксплуатации имущества после принятия судом решения о приостановке или прекращении Страхователем соответствующей деятельности.

3.5. В соответствии с настоящими Правилами не подлежат также страхованию:

3.5.1. Убытки вследствие потери прибыли или арендной платы.

3.5.2. Убытки, возникшие вследствие несоблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем) правил и инструкций по хранению, эксплуатации и обслуживанию застрахованных объектов, а также использования его не по назначению.

3.5.3. Неполученные Страхователем (Выгодоприобретателем) доходы, которые он получил бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода) вследствие повреждения, уничтожения (утраты) застрахованного имущества.

3.6. Кроме того, если договором страхования сторонами не достигнуто иного соглашения, возмещению не подлежат убытки в связи с повреждением, уничтожением (утратой) имущества (специальные риски), наступившие в результате:

3.6.1. Войны или военных действий всякого рода, их последствий (в том числе разминирования или обезвреживания боеприпасов), независимо от того, объявлена такая война или нет, а также нападения вооруженных сил любого признанного или непризнанного правительства с суши, воздуха или моря, или непосредственной угрозы такого нападения.

3.6.2. Гражданской войны, вооруженного восстания, мятежа, действий вооруженных повстанцев, а также действий властей, направленных на их подавление.

3.6.3. Народных волнений, массовых беспорядков, забастовок или локаутов.

3.6.4. В ходе строительных или монтажных работ, а также работ по реконструкции или переоборудованию застрахованных зданий.

3.6.5. Перевозки застрахованного имущества, в том числе по транспортным путям, находящимся внутри предприятия.

3.6.6. Землетрясения, вследствие наступления которого выявилось несоответствие фактического сейсмического уровня местности, в которой находится или возводится объект страхования, на момент заключения договора страхования, уровню и нормам, заложенным и учтенным при проектировании и строительстве зданий, сооружений и других объектов имущественного комплекса.

3.6.7. Оползня, оседания или иного движения грунта, вызванных проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земленасыпных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких или газообразных полезных ископаемых.

3.6.8. Проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери или иные отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие бури, вихря, урагана, смерча или иных явлений природного характера.

3.6.9. Бури, вихря, урагана или иного движения воздушных масс, вызванных естественными процессами в атмосфере, если скорость воздушных масс, причинивших убытки, не превышала параметры, установленные нормативными документами.

3.7. По соглашению сторон в договоре страхования могут быть предусмотрены и иные исключения из страхования в соответствии с настоящими Правилами с учетом степени риска и особенностей объекта страхования.

3.8. В договор страхования, заключенный в соответствии с настоящими Правилами может быть включено условие о возмещении Страховщиком целесообразных расходов, произведенных Страхователем при наступлении страхового случая:

3.8.1. По разборке и/или перемещению зданий, сооружений, оборудования на новое место с целью уменьшения убытков.

3.8.2. По уборке обломков (остатков) застрахованного имущества, пострадавшего в результате страхового случая.

#### **4. СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ. СТРАХОВАЯ СУММА. ФРАНШИЗА**

4.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

4.2. При страховании имущества страховая сумма не должна превышать его действительной (страховой) стоимости. Такой стоимостью для имущества считается его действительная стоимость в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

4.3. Страховые суммы устанавливаются по соглашению Страхователя со Страховщиком отдельно по каждому виду имущества или по группам имущества, указанным в договоре страхования, в следующем порядке:

**4.3.1. Для недвижимого имущества (зданий, сооружений, строений хозяйственного и иного назначения, отдельных помещений и т.д.), а также отдельных конструктивных частей данного имущества и элементов инженерной инфраструктуры** – исходя из:

а) балансовой стоимости на последнюю отчетную дату (с учетом последней переоценки), за вычетом амортизации, с учетом данных о стоимости строительства такого объекта в данной местности, а также его износа и эксплуатационно-технического состояния; стоимости, установленной на основании заключения независимого оценщика; или

б) стоимости строительства или приобретения нового объекта, аналогичного по виду и качеству застрахованному объекту в данном регионе (восстановительной стоимости), с учетом износа; либо

в) рыночной стоимости на основании экспертной оценки, произведенной специалистами-оценщиками, имеющими лицензию (сертификат) на право проведения оценочной деятельности, если иное не оговорено договором страхования;

4.3.2. **Для объектов незавершенного производства, отделки помещений** – исходя из фактически произведенных материальных и трудовых затрат к моменту страхового случая, исходя из утвержденных цен, норм и расценок для данного вида работ на основании актов сдачи-приемки работ (иной документации, фиксирующей сроки и объемы выполнения работ).

4.3.3. **Для движимого имущества (инженерного и производственно – технологического оборудования, технически исправных средств электронной, множительной, вычислительной и радиотехники, СИЛОВЫХ И ДРУГИХ МАШИН, передаточных устройств, инвентаря, самоходных механизмов, используемых на предприятии, авто- и электрокар и т.д.)** – исходя из:

а) балансовой стоимости на последнюю отчетную дату, за вычетом амортизации;

б) суммы, необходимой для приобретения имущества полностью аналогичного, принимаемому на страхование, за вычетом износа, включая расходы по перевозке и монтажу, таможенные пошлины и прочие сборы;

в) стоимости, установленной на основании экспертной оценки, произведенной специалистами-оценщиками, имеющими лицензию (сертификат) на право проведения оценочной деятельности, если иное не оговорено договором страхования независимого оценщика.

4.3.4. **Для предметов интерьера, мебели, обстановки** - в размере стоимости их приобретения по ценам, действующим на момент заключения договора страхования.

4.3.5. **Для экспонатов выставок, коллекций, авторских работ, антиквариата и т.п.** – в размере стоимости согласно представленным Страхователем документам или экспертной оценке.

4.3.6. **Для имущественных комплексов, включающих в себя недвижимое и движимое имущество и иного имущества, являющегося предметом и результатом производственной деятельности Страхователя** – ИСХОДЯ ИЗ:

а) методов и способов оценки, рекомендуемых или установленных действующими нормативно-правовыми актами Российской Федерации, но в любом случае не превышающих их действительную стоимость;

б) стоимости, установленной на основании экспертной оценки, произведенной специалистами-оценщиками, имеющими лицензию (сертификат) на право проведения оценочной деятельности.

4.3.7. **Для товарно-материальных ценностей:**

- **собственного производства** – исходя из фактической стоимости затраченного сырья, материалов и труда с учетом утвержденных цен, норм и расценок для данного вида работ по изготовлению определенного вида товаров, но не выше цены реализации;

- **приобретаемых** - исходя из закупочной стоимости сырья и материалов на основании договоров купли-продажи, счетов, иных финансовых документов, свидетельствующих о стоимости товарно-материальных ценностей, включая расходы по перевозке и упаковке, таможенные пошлины и прочие сборы, но не выше их рыночной цены на день заключения договора страхования.

4.3.7.1. Страхование запасов товарно-материальных ценностей осуществляется по максимальному из остатков этих товарно-материальных ценностей на первое число каждого квартала за предшествующие страхованию двенадцать месяцев (если Страхователь осуществляет свою деятельность менее двенадцати месяцев, то за период деятельности), величина которого скорректирована с учетом планового норматива остатков товарно-материальных ценностей. Если максимальный остаток определить невозможно, страховая стоимость устанавливается, исходя из подтвержденного документами наличия товарно-материальных ценностей на момент заключения договора страхования с учетом планового норматива остатка товарно-материальных ценностей.

4.3.7.2. Страховая стоимость и страховая сумма устанавливаются отдельно по каждому страхуемому виду имущества или по совокупности однородных видов имущества или предметов (группам, категориям имущества), указанным в договоре страхования имущества.

4.3.7.3. Для больших запасов товаров на складе, в незавершенном производстве и т.д. может быть применен способ определения страховой суммы по среднему остатку, при котором определяется максимальный лимит стоимости запасов, а также ориентировочная величина ожидаемого среднего остатка в течение года.

В начале срока действия договора страхования страховая премия рассчитывается исходя из величины ожидаемого среднего остатка, а в конце срока действия договора страхования определяется фактическая величина среднего остатка, на основании которого осуществляются взаиморасчеты между сторонами.

Для небольших запасов может быть применен способ определения страховой суммы по максимальному остатку, исходя из которого, рассчитывается страховая премия

4.4. Страховая стоимость имущества, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора страхования своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости.

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

При таком условии договор страхования может предусматривать один из двух вариантов возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю) понесенных им убытков при наступлении страхового случая:

4.5.1. Возмещение части убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

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

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

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

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

4.10. После выплаты страхового возмещения ответственность Страховщика сохраняется до конца обусловленного договором срока в размере разницы между страховой суммой, указанной в договоре, и суммой выплаченного страхового возмещения.

Размер ответственности Страховщика уменьшается с даты наступления ущерба, после признания Страховщиком события страховым случаем.

При восстановлении или замене пострадавшего имущества размер ответственности Страховщика может быть увеличен до первоначального значения страховой суммы по договору путем заключения дополнительного соглашения и уплаты Страхователем дополнительной страховой премии.

4.11. В период действия договора страхования Страхователь по согласованию со Страховщиком может в пределах действительной стоимости имущества увеличить страховую сумму путем заключения дополнительного соглашения и уплаты дополнительной страховой премии.

4.12. В договоре страхования может быть предусмотрена франшиза – определенная часть убытков Страхователя, не подлежащая возмещению Страховщиком в соответствии с условиями договора страхования. Франшиза различается на условную и безусловную.

При условной франшизе Страховщик освобождается от ответственности за убытки, если его размер не превышает франшизу. При безусловной франшизе ответственность Страховщика определяется размером убытков за минусом франшизы.

Франшиза определяется обеими сторонами в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине.

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

## **5. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ ПОВЫШАЮЩИХ И ПОНИЖАЮЩИХ КОЭФФИЦИЕНТОВ**

.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

Страховая премия (страховые взносы) уплачивается Страхователем в валюте Российской Федерации.

5.2. При заключении конкретного договора страхования Страховщик применяет рассчитанные им по каждому страховому риску базовые страховые тарифы (Приложение 1 к настоящим Правилам), определяющие страховую премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска (страховая премия получается путем умножения страхового тарифа на страховую сумму).

Основываясь на базовых тарифных ставках, Страховщик, в каждом конкретном случае при заключении договора страхования, для определения реальной тарифной ставки, учитывающей степень страхового риска и особенности имущественных интересов конкретного лица, вправе применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты, указанные в Приложении 1 к настоящим Правилам.

Наличие минимальных и максимальных значений, повышающих / понижающих коэффициентов, позволяет Страховщику более полно учитывать особенности объекта страхования, возможные факторы риска и определять наиболее реальную тарифную ставку по конкретному договору страхования, что является одним из условий обеспечения финансовой устойчивости Страховщика.

В связи с отсутствием какой-либо утвержденной методики (рекомендаций) экономического обоснования повышающих и понижающих коэффициентов, применяемых при определении конкретного страхового тарифа по конкретному договору добровольного страхования, их минимальные и максимальные значения, диапазоны применения, а также основные факторы риска, указанные в Приложении 1 к настоящим Правилам, определены с учетом многолетней практики применения системы повышающих (понижающих) коэффициентов российскими страховыми организациями.

5.3. Основанием для применения Страховщиком повышающих или понижающих коэффициентов (Приложение № 1 к настоящим Правилам) являются результаты проведенной им оценки страхового риска, осуществляемой на основании: информации и документов, представленных Страхователем с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком; информации, самостоятельно полученной Страховщиком и осмотра страхуемого имущества; заключений экспертов и оценщиков, которые позволяют Страховщику в совокупности выявить факторы риска, повышающие или понижающие вероятность наступления



страхового случая по каждому из страховых рисков, включаемых в договор Страхования, определить особенности страхуемого имущества.

При наличии факторов риска увеличивающих вероятность наступления страхового события по конкретному страховому риску (рискам) Страховщик применяет к базовой тарифной ставке повышающие коэффициенты (конкретное значение определяется исходя из вида, количества и значимости факторов риска по своему воздействию на наступление страхового случая), а при отсутствии факторов риска или их незначительном влиянии на наступление страхового случая, Страховщик применяет к базовой тарифной ставке понижающие коэффициенты.

Обоснование необходимости применения к базовой тарифной ставке повышающих или понижающих коэффициентов, их конкретный размер в установленных настоящими Правилами диапазонах применения, перечисление факторов риска, увеличивающих вероятность наступления страхового случая, и обстоятельств, понижающих вероятность наступления страхового случая, производится Страховщиком в конкретном договоре страхования с учетом оценки страхового риска.

При этом Страховщик руководствуется правом, предоставленным ему Гражданским кодексом РФ и Законом РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" на оценку страхового риска.

5.4. При заключении договора страхования в соответствии с настоящими Правилами Страховщик осуществляет комплекс последовательных действий, направленных на определение степени страхового риска, а именно: анализируется информация и изучаются документы, представленные Страхователем вместе с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком, характеризующих техническое состояние объекта страхования на момент заключения договора страхования, его действительную стоимость, наличие факторов риска; производит осмотр страхуемого имущества; привлекает экспертов для оценки состояния страхуемого имущества и вероятности наступления страхового события по каждому из страховых рисков, включаемых в договор страхования; самостоятельно получает дополнительную информацию, статистические данные в организациях, располагающих такой информацией, о Страхователе и страхуемом объекте; на основе полученных результатов делает вывод о степени страхового риска (вероятности наступления страхового события), принимает решение о страховании/ отказе в страховании, применении к базовой тарифной ставке повышающих или понижающих коэффициентов.

5.5. Конкретный размер страхового тарифа определяется договором страхования по соглашению сторон.

5.6. По договору страхования, заключенному на срок менее 1 года, страховая премия уплачивается единовременно в следующих размерах от суммы годовой страховой премии: за 1 месяц - 25%, 2 месяца - 35%, 3 месяца - 40%, 4 месяца - 50%, 5 месяцев - 60%, 6 месяцев - 70%, 7 месяцев - 75%, 8 месяцев - 80%, 9 месяцев - 85%, 10 месяцев - 90%, 11 месяцев - 95%.

5.7. Страховая премия по договору страхования, заключенному сроком на один год, может уплачиваться единовременно или в рассрочку (в два срока): 50% - при заключении договора, 50% - не позднее 4-х месяцев с начала действия договора. По соглашению сторон сроки уплаты страховой премии могут быть изменены, что отражается в особых условиях договора страхования.

5.8. Страхователь обязан в течение 5-ти рабочих дней после подписания договора страхования (или в иной срок, установленный сторонами в договоре) уплатить Страховщику страховую премию (первый взнос страховой премии).

Моментом уплаты страховой премии считается:

5.8.1. При уплате наличным расчетом – день получения страховой премии Страховщиком.

5.8.2. При уплате безналичным расчетом – день поступления страховой премии на расчетный счет Страховщика.

5.9. В случае неуплаты Страхователем в установленный договором страхования срок страховой премии (при уплате страховой премии единовременно) или первого взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) договор страхования считается не вступившим в силу.

При неуплате очередного взноса (при уплате страховой премии в рассрочку) договор страхования расторгается по инициативе Страховщика в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (гл.29 ГК РФ) или в одностороннем порядке (в случае если такой порядок был предусмотрен сторонами при заключении договора страхования), если стороны не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса (договоренность об отсрочке страхового взноса оформляется дополнительным соглашением к договору страхования). При этом стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента расторжения договора.

## 6. МЕСТО СТРАХОВАНИЯ

6.1. Страховое покрытие распространяется исключительно на место страхования, указанное в страховом полисе (здания, помещения, земельные участки и т.п.). Движимое имущество считается застрахованным в тех помещениях, которые указаны в договоре страхования, а также, по соглашению сторон, в границах оговоренной территории. Если застрахованное имущество удаляется из места страхования, страховая защита прекращается, кроме случаев, когда имущество застраховано на время проведения экспериментальных или исследовательских работ, экспонирования на выставке.

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

6.2. Указанное в п.6.1. ограничение не относится к застрахованному имуществу, которое в связи с наступлением (или при непосредственной угрозе наступления) страхового случая удаляется с места страхования в целях уменьшения ущерба или предотвращения его повреждения (уничтожения, гибели), даже если в связи с удалением застрахованного имущества с места страхования оно было разобрано, снесено или иным образом повреждено или утрачено.

6.3. Если Страхователь использует несколько территорий, место страхования может быть расширено.

Оговорка к пункту 6.3. о внешнем страховании.

Имущество, которое временно или длительно находится вне согласованного места страхования (например, внешние склады), может быть застраховано там, где оно находится. При этом на данное имущество оформляется отдельный страховой полис.

6.4. Если пожар произошел вне места страхования, оговоренного при страховании имущества по настоящим Условиям, но мерами пожаротушения и продуктами сгорания было повреждено или уничтожено застрахованное по настоящим Условиям имущество, то ущерб от такого события по настоящим Условиям не покрывается страхованием.

## **7. СРОК СТРАХОВАНИЯ. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

7.1. Договор страхования по соглашению сторон может быть заключен на срок от одного месяца до одного года или на один год. Срок действия договора страхования указывается в самом договоре страхования.

7.2. Для заключения договора страхования Страхователь представляет письменное заявление по установленной Страховщиком форме (Приложение 4 к настоящим Правилам), к которому должны быть приложены следующие документы (или их копии) по требованию Страховщика:

7.2.1. Бухгалтерские документы (баланс, балансовые ведомости и т.д.), подтверждающие страховую стоимость объектов страхования.

7.2.2. Договоры купли – продажи с приложениями.

7.2.3. Техническую документацию (паспорта, сертификаты) на имущество, представляемое на страхование.

7.2.4. Другие документы, относящиеся к принимаемому на страхование имуществу.

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

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

7.4. Страховщик на основании представленных Страхователем документов составляет описание имущества, представляемого на страхование, с указанием конкретных объектов страхования, единицы измерения, количества, их страховой стоимости и желаемой страховой суммы. При этом описание имущества, принадлежащего Страхователю на праве собственности, полного хозяйственного ведения или оперативного управления, составляется отдельно от имущества, полученного в аренду, по найму или в иных целях (Приложение 5 к настоящим Правилам). Описание заверяется руководителем, главным бухгалтером и печатью Страхователя.

После оформления договора страхования указанные документы становятся неотъемлемой его частью.

7.5. Договор страхования может быть заключен:

7.5.1. Как на все имущество, так и на его отдельные виды (предметы).

7.5.2. На полную страховую стоимость или на ее часть, но не менее 50% страховой стоимости данного имущества, в этом случае объекты считаются застрахованными по пропорциональному принципу.

7.6. Договор страхования может быть заключён с условиями:

7.6.1. возмещения расходов по восстановлению (ремонту) объекта страхования при повреждении имущества "с учётом износа";

7.6.2. возмещения расходов по восстановлению (ремонту) объекта страхования при повреждении имущества "без учёта износа".

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

7.7.1. О конкретном имуществе, являющемся объектом страхования.

7.7.2. О характере события, на случай наступления, которого осуществляется страхование (страхового случая).

7.7.3. О сроке действия договора.

7.7.4. О размере страховой суммы.

7.8. Отношения между Страховщиком и Страхователем оформляются в письменной форме путем составления договора страхования (Приложение 3 к настоящим Правилам), подписанного сторонами, и вручения Страхователю страхового полиса, подписанного Страховщиком (Приложение 2 к настоящим Правилам), подтверждающего факт заключения договора страхования.

Договор страхования составляется в 2-х экземплярах по одному для каждой из сторон. Оригинал страхового полиса вручается Страхователю в течение 3-х рабочих дней с даты зачисления на счет Страховщика страховой премии (первого страхового взноса). При наличном расчете страховой полис вручается в момент уплаты страховой премии (взноса). Копия страхового полиса остается у Страховщика.

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

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

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

7.12. В случаях, когда в договоре страхования не указана дата начала действия договора страхования, договор страхования вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса:

- при уплате страхового взноса путем безналичного расчета – в 00 часов дня, следующего за днём поступления страховой премии или её первого взноса на расчетный счет Страховщика;
- при уплате страхового взноса наличными деньгами – в 00 часов дня, следующего за днем уплаты страховой премии или её первого взноса в кассу Страховщика или его представителю.

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

По соглашению со Страховщиком в полисе может быть конкретно указано начало действия договора (дата, время) независимо от способа уплаты страхового взноса, но не ранее уплаты страхового взноса (части взноса при рассроченной уплате).

7.13. Страхователь, заключая договор страхования на основании настоящих Правил, в соответствии с Федеральным законом «О персональных данных» выражает Страховщику согласие на обработку персональных данных, содержащихся в документах, передаваемых Страховщику, в целях:

– исполнения заключенного договора страхования, в том числе предоставления Страховщиком Выгодоприобретателям (при наличии) информации об исполнении Страховщиком и/или Страхователем обязательств по договору страхования (информацию об оплате и размере страховой премии (страховых взносов), размере страховой суммы, о возникновении и урегулировании претензий, наступлении/вероятности наступления страховых случаев, выплате страхового возмещения и другую имеющую отношение к заключенному договору страхования информацию);

– продвижения страховых услуг на рынке путем осуществления Страховщиком прямых контактов со Страхователем с помощью средств связи;

– осуществления Страховщиком права на суброгацию (при наличии).

Обработка персональных данных осуществляется посредством сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения (в т.ч. передачу), обезличивания, блокирования, уничтожения персональных данных, как на бумажных, так и на электронных носителях.

Указанное согласие Страхователя действительно в течение срока действия договора страхования и в течение 5 лет после окончания срока действия договора страхования.

Настоящее согласие может быть отозвано Страхователем посредством направления Страховщику соответствующего письменного заявления.

Страхователь несет персональную ответственность за предоставление согласия физических лиц – Выгодоприобретателя – на обработку их персональных данных.

В случае полного отзыва субъектом персональных данных своего согласия на обработку персональных данных, действие договора страхования в отношении такого лица прекращается.

7.14. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса.

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

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, предусмотренным действующим гражданским законодательством Российской Федерации, и отказа от права собственности.

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

## **8. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

8.1. Договор страхования прекращается в случаях:

8.1.1. Истечения срока его действия (в 24 часа 00 минут дня, определенного договором страхования в качестве даты окончания срока его действия).

8.1.2. Исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору страхования в полном объеме (в момент выплаты страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая: при перечислении безналичным расчетом – принятие банком платежного поручения к исполнению; при выплате через кассу Страховщика – получение денежных средств Выгодоприобретателем / Страхователем).

8.2. Договор страхования прекращается досрочно в случаях:

8.2.1. Неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленный договором страхования срок, если стороны не договорились об отсрочке уплаты очередного взноса (с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем, установленным в договоре как день уплаты очередного страхового взноса) – страховая премия не возвращается.

8.2.2. Ликвидации Страхователя, кроме случаев правопреемства (с момента регистрации решения учредителей Страхователя в соответствующем органе исполнительной власти).

8.2.3. Расторжения договора страхования по соглашению сторон в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации (со дня, указанного сторонами в соглашении или заявлении о расторжении договора).

8.2.4. Полного отзыва субъектом персональных данных, являющимся Страхователем, согласия на обработку персональных данных в соответствии с пунктом 7.13. Правил; при этом полный отзыв такого согласия считается отказом от договора страхования и уплаченная по Договору премия возврату не подлежит.

8.3. Страхователь вправе отказаться от договора добровольного страхования в течение четырнадцати календарных дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

Договор добровольного страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора добровольного страхования или иной даты, установленной по соглашению сторон, но не позднее четырнадцати календарных дней со дня его заключения.

В случае отказа Страхователя от договора добровольного страхования в течение четырнадцати календарных дней, и до даты возникновения обязательств Страховщика по заключенному договору страхования, Страховщик возвращает Страхователю страховую премию в полном объеме.

В случае отказа Страхователя от договора добровольного страхования в течение четырнадцати календарных дней, но после даты начала действия страхования, Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора добровольного страхования.

Возврат страховой премии производится Страховщиком по выбору Страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения письменного заявления страхователя об отказе от договора добровольного страхования.

8.4. Договор страхования может быть прекращен до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам, иным, чем страховой случай.

К таким обстоятельствам, в частности, относится гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем страховой случай.

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

Возврат части уплаченной Страхователем премии осуществляется на основании его заявления о досрочном прекращении договора страхования (Приложение 9 к настоящим Правилам) в течение десяти рабочих дней с момента прекращения договора страхования путем перечисления денежных средств на расчетный счет Страхователя.

Часть страховой премии, подлежащая возврату, рассчитывается по формуле:

$ЧПВ = (ПН * ДО / ДД - НСП) * НС$ , где

ЧПВ – неиспользованная часть страховой премии, подлежащая возврату (руб.);

ПН – начисленная страховая премия по договору (руб.);

ДО – количество оставшихся с даты расторжения дней действия Договора;

ДД – срок действия Договора (дни);

НСП – неоплаченная часть страховой премии (руб.);

НС – доля нетто-ставки в структуре страхового тарифа (70 %).

8.5. 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. Досрочное расторжение договора осуществляется на основании письменного (в произвольной форме) заявления Страхователя на имя Страховщика.

В этом случае, уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное (конкретный размер части страховой премии, подлежащей в данном случае возврату Страхователю, определяется Страховщиком в каждом конкретном случае с учетом срока действия договора, наличия или отсутствия в этот период выплат, расходов на ведение дела Страховщика).

8.6. Изменение и расторжение сторонами договора страхования осуществляется в письменном виде в соответствии с положениями, предусмотренными Гражданским кодексом Российской Федерации и настоящими Правилами

8.7. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным Гражданским кодексом Российской Федерации.

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

8.8. В случае отзыва лицензии Страховщик, в течение месяца со дня вступления в силу данного решения органа страхового надзора, уведомляет Страхователя об отзыве лицензии, о досрочном прекращении договора страхования и/или о передаче обязательств, принятых по договору страхования (страхового портфеля), с указанием страховщика, которому данный портфель может быть передан.

Обязательства по договору страхования, по которому отношения сторон не урегулированы, по истечении трех месяцев со дня вступления в силу решения органа страхового надзора об отзыве лицензии подлежат передаче другому страховщику в порядке, установленном Законом РФ “Об организации страхового дела в Российской Федерации”.

Передача страхового портфеля не может быть осуществлена в случае отсутствия выраженного в письменной форме согласия Страхователя на замену Страховщика.

## 9. ИЗМЕНЕНИЕ СТРАХОВОГО РИСКА

9.1. Страхователь обязан незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора (существенные изменения в застрахованном имуществе, передача застрахованного имущества третьим лицам, в аренду, наем, лизинг, изменение условий содержания, хранения и эксплуатации застрахованного имущества, повреждение имущества по причинам иным, чем страховой случай).

9.2. После получения информации об увеличении страхового риска Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь не согласится на новые условия или откажется от уплаты дополнительной страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации.

9.3. При неисполнении Страхователем обязанностей по сообщению Страховщику информации об увеличении степени страхового риска последний вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков.

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

9.4. Независимо от того, наступило ли повышение степени страхового риска или нет, Страховщик вправе в период действия договора страхования проверять состояние объекта страхования, условия содержания и эксплуатации застрахованного имущества.

## 10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 10.1. Страховщик имеет право:

10.1.1. Проверять представленную Страхователем информацию об объекте страхования и ее достоверность.

10.1.2. Проверять состояние застрахованного имущества в период действия договора страхования, в том числе на соответствие сообщенных Страхователем сведений об объекте страхования фактическим обстоятельствам, соблюдение норм и правил содержания и эксплуатации объекта страхования, а также условий договора страхования.

10.1.3. Принимать участие в спасании и сохранении застрахованного имущества, а также давать, при необходимости письменные рекомендации по уменьшению ущерба. Однако эти действия Страховщика не могут рассматриваться, как признание обязанности Страховщика выплачивать страховое возмещение.

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

10.1.5. Производить осмотр пострадавшего при наступлении события имущества, не дожидаясь извещения Страхователя об убытке. При этом Страхователь не вправе препятствовать Страховщику в проведении такого осмотра.

10.1.6. Получить от Страхователя информацию, необходимую для установления факта наступления события, имеющего признаки страхового случая, или размера предполагаемого страхового возмещения.

10.1.7. При необходимости направлять запросы в соответствующие компетентные органы о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт и причину наступившего события.

10.1.8. Отсрочить принятия решения о признании (непризнании) наступившего события страховым случаем, если:

10.1.8.1. Производилась независимая экспертиза причин и обстоятельств наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размера причиненного ущерба. При этом отсрочка происходит до момента окончания экспертизы и составления соответствующего документа.

10.1.8.2. Правоохранительными органами возбуждено уголовное дело против Страхователя и по нему ведется расследование. При этом отсрочка происходит:

- до прекращения уголовного дела на стадии дознания или предварительного следствия при недоказанности участия Страхователя в совершении преступления и вынесения Страхователю оправдательного приговора;

- до наступления других обстоятельств, которые будут указывать на отсутствие противоправности в действиях Страхователя в соответствии с уголовным законодательством Российской Федерации, если указанные действия связаны с обстоятельствами, повлекшими наступление страхового случая;

- до пересмотра судами вышестоящих инстанций постановления (решения, приговора) суда нижестоящей инстанции.

10.1.9. Досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами.

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

10.1.11. Совершать иные действия в целях выполнения своих обязательств по договору страхования.

### 10.2. Страховщик обязан:

10.2.1. При заключении договора страхования ознакомить Страхователя с содержанием Правил страхования и вручить ему один экземпляр Правил страхования, на основании которых заключен договор страхования.

10.2.2. По заявлению Страхователя оформить дополнительное соглашение при увеличении страховой суммы вследствие увеличения страховой стоимости имущества.

10.2.3. Не разглашать сведения о Страхователе и его имуществе, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

### 10.3. После получения сообщения о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страховщик обязан:

10.3.1. Выяснить обстоятельства наступления события, провести анализ на предмет признания наступившего события страховым случаем.

10.3.2. После получения необходимых документов, при признании наступившего события страховым случаем, в течение 5-ти рабочих дней составить страховой акт, в котором определить размер причиненных убытков и суммы страхового возмещения.

10.3.3. При признании наступившего события страховым случаем выплатить страховое возмещение (или отказать в выплате при наличии оснований), в установленный договором страхования срок.

#### **10.4. Страхователь имеет право:**

10.4.1. На изменение условий договора страхования.

10.4.2. Досрочно расторгнуть договор страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации и настоящими Правилами, с письменным уведомлением Страховщика не менее чем за 30 дней до даты предполагаемого расторжения.

10.4.3. Требовать от Страховщика выполнения обязательств по договору страхования.

10.4.4. Назначить экспертов, адвокатов по вопросам, связанным с наступлением события, определением размера убытков и сумм страхового возмещения.

10.4.5. На получение от Страховщика информации, касающейся его финансовой устойчивости, не являющейся коммерческой тайной.

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

10.4.7. На заключение договора страхования в пользу третьих лиц (Выгодоприобретателей).

10.4.8. На получение льгот по договору страхования в соответствии с настоящими Правилами.

10.4.9. На получение дубликата страхового полиса в случае его утраты.

#### **10.5. Страхователь обязан:**

10.5.1. Соблюдать настоящие Правила и условия договора страхования.

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

10.5.3. Соблюдать правила техники безопасности и общепринятые нормы содержания и эксплуатации застрахованных объектов.

10.5.4. Вести учет объектов страхования или специально согласованных в договоре страхования предметов и хранить данные учета таким образом, чтобы при наступлении страхового случая формы учета не могли быть утеряны, повреждены или испорчены вместе с застрахованным имуществом.

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

10.5.6. Уплачивать страховую премию в размере и порядке, определенном договором страхования.

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

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

#### **10.6. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь или лицо, в пользу которого заключено страхование, обязаны:**

10.6.1. Незамедлительно, в любой доступной форме (с дальнейшим письменным подтверждением в течение 72 часов) уведомить Страховщика или его представителя, как только ему стало известно о наступлении события с подробным описанием места и обстоятельств его возникновения, предполагаемом размере убытка. Если договором предусмотрен срок и (или) способ уведомления, оно должно быть сделано в условленный срок указанным в договоре способом.

Несвоевременное уведомление Страховщика о наступившем событии дает последнему 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.

10.6.2. Незамедлительно сообщить в компетентные органы (полицию, госпожнадзор и т.д.) и соответствующие аварийно-технические и аварийно-спасательные службы, подразделения МЧС РФ.

10.6.3. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры для уменьшения возможных убытков.

При этом по возможности получить от соответствующих компетентных органов и служб предварительную информацию относительно причин и обстоятельств наступившего события, в частности, составить акт произвольной формы с участием представителей компетентных органов и служб, имеющих оперативную информацию о наступившем событии, местных органов исполнительной власти, а также свидетелей (очевидцев) наступления события; зафиксировать первичную картину ущерба с помощью фото-, кино- или видеосъемки и передать Страховщику в целях более правильного и объективного расследования обстоятельств наступившего события.

10.6.4. В течение предусмотренного договором страхования срока, с момента обнаружения убытков, представить Страховщику документы, свидетельствующие о причинах и характере наступившего события, размере причиненных убытков, а также другую необходимую информацию, относящуюся к данному событию. При этом ответственность за

сбор доказательств, подтверждающих то, что убытки были понесены Страхователем в результате наступления страхового случая, а также за выявление виновных лиц, возлагается на самого Страхователя.

10.6.5. Сохранять поврежденное имущество в том виде, в каком оно оказалось после страхового случая, до прибытия представителя Страховщика или до истечения трех дней после получения Страховщиком извещения о страховом случае.

При этом Страхователь вправе изменять положение имущества только в том случае, когда это диктуется соображениями безопасности, уменьшения размеров ущерба или с согласия Страховщика. В этом случае Страхователь обязан зафиксировать это с помощью фотографирования, видеосъемки или другим аналогичным образом.

10.6.6. Предоставить Страховщику возможность осмотреть поврежденное имущество и выяснить обстоятельства наступления события.

10.6.7. Произвести инвентаризацию имущества с участием представителя Страховщика с целью определения остатков.

10.6.8. Предоставить Страховщику в двухдневный срок (не считая праздничные и выходные дни) опись поврежденного или утраченного имущества с указанием стоимости поврежденных, или утраченных предметов на день повреждения или утраты (гибели) имущества и стоимости остатков, пригодных для дальнейшего использования, с подтверждением этих стоимостей документами.

10.6.9. Сообщить Страховщику обо всех заключенных договорах страхования в отношении данного объекта страхования.

10.6.10. Принять предусмотренные действующим законодательством меры по осуществлению права требования к лицу, виновному в причинении ущерба.

10.6.11. Известить Страховщика о получении (возможности получения) денежного возмещения от виновного в причинении ущерба лица.

## 11. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УБЫТКОВ И СУММЫ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ (СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ)

11.1. Согласно настоящим Правилам страхования под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества (реальный ущерб).

11.2. После получения от Страхователя сообщения и заявления о происшедшем событии Страховщик осуществляет следующие действия:

11.2.1. Устанавливает факт наступления события: проверяет соответствие приведенных в заявлении Страхователя сведений (время, место, обстоятельства события и т.д.) условиям договора страхования и настоящим Правилам; определяет факт и причины возникновения события, вследствие которого был причинен ущерб (на основании документов соответствующих организаций); проверяет, было ли произошедшее событие и наступившие убытки предусмотрены договором страхования; определяет необходимость привлечения экспертов, аварийных комиссаров, осуществляет иные действия, направленные на установление факта наступления события.

11.2.2. При признании наступившего события страховым случаем определяет размер убытков, суммы страховой выплаты, составляет акт о страховом случае (страховой акт/аварийный сертификат) и с учетом этого принимает решение о выплате страхового возмещения.

11.3. В связи с наступлением события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь в течение суток с момента наступления события (за исключением праздничных и выходных дней) направляет Страховщику письменное заявление (Приложение 6 к настоящим Правилам).

Одновременно с заявлением Страхователь представляет Страховщику оригинал договора (полиса) страхования, а также по требованию Страховщика все необходимые документы, подтверждающие факт наступления события и свидетельствующие о размере причиненных Страхователю убытков, в зависимости от наступившего события, в частности:

**при пожаре** – акты противопожарных, правоохранительных органов, заключения пожарно-технической экспертизы, акты, заключения аварийно-технических служб, государственных и ведомственных комиссий; данные, свидетельствующие об уровне пожарной безопасности, с указанием даты последнего обследования помещения, в котором находится застрахованное имущество, государственным инспектором по пожарному надзору, акты об обследовании взрывоопасных объектов, расположенных в непосредственной близости от места страхования, аварийной службы газовой сети; перечень поврежденного (уничтоженного) имущества с указанием степени повреждения, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба, перечень которых Страховщик определяет по согласованию со Страхователем в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события;

**при аварии водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем**, а также вследствие внезапной порчи или внезапного срабатывания системы автоматического пожаротушения – акты об обследовании водопроводных, канализационных сетей и отопительных систем на объекте расположения имущества, а также системы пожаротушения; акты, заключения аварийно-технических служб, государственных и ведомственных комиссий, перечень поврежденного (уничтоженного) имущества с указанием степени повреждения, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба, перечень которых Страховщик определяет по согласованию со Страхователем в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события;

**при противоправных действиях третьих лиц** – заключения правоохранительных и следственных органов, органов прокуратуры, федеральной службы безопасности, документы, свидетельствующие о наличии и характере систем

охраны (договоры с отделами вневедомственной охраны и т.п.), иные документы, подтверждающие факт наступления, классификацию события (кража, кража со взломом, разбой, грабеж и т.д.) и размер причиненного ущерба, перечень которых Страховщик определяет по согласованию со Страхователем в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события;

**при стихийных бедствиях** – акты, заключения территориальных подразделений гидрометеослужбы, сейсмологической службы, государственных, ведомственных и экспертных комиссий, компетентных органов, подразделений МЧС РФ, иные документы, подтверждающие факт наступления события и размер причиненного ущерба, перечень которых Страховщик определяет по согласованию со Страхователем в каждом конкретном случае с учетом всех обстоятельств наступившего события;

**при наступлении иных событий, признанных Страховщиком страховыми случаями** – акты, заключения экспертов оценщиков, иные материалы и документы, подтверждающие факт наступления события и свидетельствующие о размере причиненных Страхователю убытков, в зависимости от классификации наступившего события, а также документы соответствующих компетентных органов, служб, предприятий и организаций, имеющих информацию о причинах и характере наступившего события, перечень поврежденного (уничтоженного) имущества с указанием степени повреждения.

При этом во всех случаях, когда в расследовании причин и обстоятельств наступившего события принимали участие правоохранительные органы (милиция, следственные органы, органы прокуратуры), представляются документы, свидетельствующие о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела.

11.4. В случае если перечисленных и представленных Страхователем документов недостаточно для проведения анализа наступившего события и принятия соответствующего решения, Страховщик вправе привлечь экспертов для проведения экспертной оценки по поводу обстоятельств наступившего события; при необходимости, в целях получения более полной информации о произошедшем событии, запросить сведения, связанные с этим событием у правоохранительных органов: милиции, следственных органов, органов прокуратуры; пожарной службы и службы спасения МЧС РФ, аварийно-технических служб, аварийных служб газовой сети, гидрометеослужб, экспертных комиссий, других организаций, располагающих информацией об обстоятельствах возникновения события, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства события. Страховщик также вправе осуществлять иные действия, связанные с выяснением всех обстоятельств события и определением размера убытков в зависимости от причин, характера и последствий наступившего события.

При необходимости работа по определению причин наступления события и размера убытков по поручению Страховщика может выполняться представителями специализированной организации (независимыми экспертами, оценщиками, аварийными комиссарами).

11.5. Наступившее событие должно быть признано Страховщиком страховым случаем (или принято решение о непризнании его страховым случаем) в срок не позднее 30-ти календарных дней с момента получения сообщения от Страхователя о наступлении этого события (за исключением случаев, предусмотренных п. 10.1.8 настоящих Правил), если в пределах указанного срока Страховщиком получены все необходимые документы для подтверждения факта страхового случая и определения размера убытков или имеется решение суда, вступившее в законную силу (при рассмотрении спора между Страховщиком и Страхователем в судебном порядке).

11.6. Если Страховщик признает наступившее событие страховым случаем и при отсутствии судебного спора между сторонами, он, на основании заявления, документов, представленных Страхователем, а также дополнительно полученных им материалов, в течение 5-ти рабочих дней с момента получения всех необходимых документов, составляет страховой акт, в котором указываются обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненных убытков, размер суммы страхового возмещения, подлежащей выплате Страхователю (Выгодоприобретателю) (Приложение 7 к настоящим Правилам).

Страховой акт не составляется, если при проверке заявления Страхователя установлено, что заявленные убытки наступили не в результате страхового случая. В этом случае Страховщиком и Страхователем в течение 5-ти рабочих дней с момента получения всех необходимых документов составляется документ произвольной формы, в котором указываются причины, по которым страховой акт не был составлен, или Страховщик направляет Страхователю в тот же срок письменное уведомление с указанием причин непризнания наступившего события страховым случаем и принятом решении об отказе в выплате страхового возмещения.

11.7. Расходы по разборке и/или перемещению зданий, сооружений, оборудования на новое место с целью уменьшения убытков, по уборке обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая, произведенные Страхователем определяются в размере величины этих расходов, но в пределах части/доли страховой суммы установленной в договоре страхования на такие расходы, по расценкам, исходя из необходимости и экономически целесообразного объема выполненных работ, на основании представленных Страхователем соответствующих документов (счета, квитанции, фактуры, накладные, платежные документы и т.д.), подтверждающих произведенные расходы.

11.8. Под ущербом понимается стоимость поврежденного или уничтоженного (утраченного) имущества в результате события, признанного страховым случаем.

11.9. При признании события страховым случаем размер ущерба определяется Страховщиком в следующем порядке:

11.9.1. **При полном гибели, уничтожении (утрате) застрахованного имущества** – в размере страховой суммы, установленной договором страхования, и определенной в соответствии с п. 4.3. настоящих Правил, за вычетом стоимости остатков, пригодных для дальнейшего использования.

Полным уничтожением имущества считается такое его состояние, когда затраты на его восстановление превышают действительную стоимость.



11.9.2. **При повреждении застрахованного имущества** – в размере стоимости затрат на его восстановление по ценам и тарифам, действовавшим на момент заключения договора страхования, с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния, но не более страховой суммы, установленной договором страхования.

Затраты на восстановление включают в себя:

- расходы на материалы, необходимые для восстановления поврежденного имущества в исходное состояние, с учетом износа заменяемых в процессе восстановления материалов (частей, деталей, схем, узлов);
- расходы на оплату работ по восстановлению поврежденного и/или уничтоженного имущества;
- расходы по демонтажу и повторному монтажу, по доставке материалов к месту ремонта и обратно, если восстановление на месте страхования невозможно или неэффективно, а также другие необходимые для восстановления расходы.

Затраты на восстановление не включают в себя:

- расходы, связанные с реконструкцией, переоборудованием, изменением и/или улучшением застрахованного имущества;
- расходы, вызванные временным (вспомогательным) ремонтом или временным восстановлением, заменой отдельных деталей (конструкций), частей вследствие их износа или технического брака;
- расходы на профилактический ремонт и техническое обслуживание, которые были бы необходимы в любом случае вне зависимости от страхового случая;
- дополнительные расходы, вызванные срочностью проведения работ, срочной доставкой;
- иные расходы, произведенные сверх необходимых и/или не обусловленные страховым случаем.

Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых в процессе ремонта материалов.

11.10. Процент износа объекта страхования определяется, исходя из вида объекта страхования, времени возведения (приобретения, года выпуска), степени эксплуатации и фактического состояния, либо на основании экспертной оценки, произведенной специалистами-оценщиками, имеющими лицензию (сертификат) на право проведения оценочной деятельности, либо на основании расчёта, произведенного Страховщиком.

11.11. Процент износа не учитывается в случаях:

- 11.11.1. если договор страхования недвижимого имущества, отдельных конструктивных частей данного имущества и элементов инженерной инфраструктуры заключён с условием возмещения расходов по восстановлению (ремонту) объекта страхования "без учёта износа" (за срок эксплуатации);
- 11.11.2. гибели или утраты всех предметов движимого имущества или группы предметов движимого имущества;
- 11.11.3. гибели, повреждения или утраты коллекций, картин, уникальных и антикварных предметов, принятых на страхование в размере их стоимости по экспертной оценке, произведенной специалистами-оценщиками, имеющими лицензию (сертификат) на право проведения оценочной деятельности;
- 11.11.4. гибели, повреждения или утраты строительных и отделочных материалов для строительства (возведения) строений, текущего (капитального) ремонта недвижимого имущества.

11.12. В величину ущерба включаются также расходы по разборке и/или перемещению зданий, сооружений, оборудования на новое место с целью уменьшения убытков, по уборке обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая, произведенные Страхователем при наступлении страхового случая (если условие о возмещении таких расходов было предусмотрено договором страхования). Такие расходы возмещаются в размере фактически произведенных расходов, но в пределах части/доли страховой суммы, определенной в договоре страхования.

11.13. Страховая выплата производится в зависимости от условия возмещения, предусмотренного договором страхования:

- при условии возмещения в соответствии с действительной стоимостью имущества – в размере суммы ущерба, если страховая сумма при заключении договора страхования была определена в размере действительной стоимости имущества;
- при условии возмещения с учетом пропорциональной ответственности – пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости (в случае установления страховой суммы ниже страховой стоимости).

11.14. Общая сумма страховых выплат по договору по всем страховым случаям, происшедшим в течение срока его действия не может превышать страховой суммы по договору страхования, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации (ст.962 ГК РФ).

11.15. Если производится замена поврежденных частей, несмотря на то, что был возможен их ремонт без всякой угрозы безопасности эксплуатации застрахованного имущества, Страховщик рассчитывает величину ущерба исходя из возможной стоимости ремонта этих частей, но не свыше стоимости их замены.

11.16. Если производится временный или вспомогательный ремонт поврежденного застрахованного имущества, Страховщик определяет убытки по временному, вспомогательному и окончательному ремонту в пределах сумм, не превышающих величину восстановительных расходов в случае, если бы такой временный или вспомогательный ремонт не производился.

11.17. Если же ущерб частично возмещен лицом, виновным в причинении этого ущерба, то Страховщик выплачивает страховое возмещение с учетом суммы, полученной Страхователем от лица, ответственного за причиненный ущерб.

11.18. После выплаты страхового возмещения отремонтированное имущество должно быть предоставлено для осмотра Страховщику. Осмотр застрахованного имущества должен быть оформлен специальной отметкой в полисе в момент осмотра.

11.19. В случае не предоставления застрахованного имущества для осмотра Страховщик имеет право отказать в выплате по аналогичным повреждениям.

11.20. При наличии спора между Страхователем и Страховщиком и решении его в судебном порядке, размер причиненных убытков определяется на основании решения суда (арбитражного суда), вступившего в законную силу.

При этом Страховщик вправе оплатить часть ущерба, размер которого известен и неоспорим, в остальной части сумма ущерба определяется на основании решения суда (арбитражного суда), вступившего в законную силу.

11.21. Разногласия между Страховщиком и Страхователем по определению размера убытков, причиненных в результате наступления страхового случая, могут быть также решены экспертной комиссией, образованной в следующем порядке:

Каждая сторона назначает своего эксперта и извещает об этом другую сторону. Единогласное решение этих экспертов является обязательным для сторон. В случае разногласий между экспертами они выбирают третьего эксперта в качестве председателя экспертной комиссии, и комиссия принимает решение большинством голосов.

Каждая из сторон оплачивает услуги своего эксперта. Оплата услуг председателя экспертной комиссии распределяется между сторонами поровну. Если Страхователь настаивает на проведении экспертизы по случаю, признанному Страховщиком нестраховым и результаты экспертизы подтверждают это, все расходы по экспертизе относятся на счет Страхователя.

11.22. Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованного у Страховщика имущества действовали также другие договоры страхования, возмещение по убытку распределяется пропорционально соотношению страховых сумм, в которых имущество застраховано каждой страховой организацией, а Страховщик выплачивает возмещение лишь в части, падающей на его долю.

11.23. Размер страхового возмещения устанавливается с учетом франшизы, определенной в договоре страхования.

## **12. ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ. ОТКАЗ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ**

12.1. Страховая выплата – денежная сумма, установленная договором страхования и выплачиваемая Страховщиком Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.

12.2. При признании наступившего события страховым случаем, страховая выплата производится Страховщиком в соответствии с договором (полисом) страхования на основании:

12.2.1. Заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) на выплату страхового возмещения (Приложение 8 к настоящим Правилам).

12.2.2. Страхового акта.

12.2.3. Документов, подтверждающих факт наступления события, имеющего признаки страхового случая, и размер причиненных убытков.

12.2.4. Решения суда (арбитражного суда), при разрешении спора в судебном порядке.

12.3. Размер ущерба определяется представителем Страховщика при участии Страхователя (Выгодоприобретателя).

12.3.1. Требуя возмещение ущерба, Страхователь (Выгодоприобретатель) должен документально доказать: а) свой интерес в застрахованном имуществе; б) наличие страхового случая; в) размер своей претензии по ущербу.

12.3.2. Для доказательства наличия своего интереса в застрахованном имуществе Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан представить документы, подтверждающие право собственности (владения, распоряжения и т.п.) на это имущество.

12.3.3. Для доказательства наличия события Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан представить заключение компетентного органа или органа надзора (заключение службы пожарной безопасности, технадзора, соответствующей аварийной службы, экспертное заключение, постановление о возбуждении, приостановлении или прекращении уголовного дела, решение или приговор суда и т.п.), подтверждающее наличие события, причины его возникновения и виновное лицо.

12.3.4. Для доказательства размера своей претензии по ущербу Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан представить документы, подтверждающие размер нанесенного ущерба, а также подробную опись имущества, находившегося в момент наступления страхового случая в том помещении (месте, территории), отметка о котором сделана в страховом полисе и в котором произошел данный страховой случай, с указанием перечня предметов, уцелевших, полностью погибших, утраченных или поврежденных, и их страховой стоимости на момент наступления страхового случая. При этом по поврежденным предметам указывается также степень их повреждения и стоимость остатков. Кроме того, при убытках, вызванных гибелью или повреждением товаров, в описи должны быть указаны их количественные и качественные характеристики.

12.3.5. Страхователь (Выгодоприобретатель) должен предъявить страховой полис, выданный Страховщиком.

12.4. Страховщик производит страховую выплату в течение 10-ти рабочих дней после составления страхового акта или вступления в законную силу решения суда (арбитражного суда).

При необоснованной задержке страховой выплаты Страховщик обязан уплатить получателю страховой выплаты пени в размере 0,01 % от суммы страховой выплаты за каждый день просрочки.

12.5. Если после осуществления страховой выплаты за похищенное имущество оно будет найдено и возвращено Страхователю, последний обязан вернуть Страховщику полученное за него страховое возмещение за вычетом стоимости ремонта или расходов на приведение в порядок, связанных с хищением.

Расчет стоимости ремонта или расходов на приведение в порядок, связанных с хищением, производится Страховщиком.

Указанное страховое возмещение должно быть возвращено Страхователем не позднее одного месяца после возврата ему похищенного имущества, в противном случае Страховщик вправе в установленном законодательством порядке предъявить иск в судебные органы.

12.6. При появлении в течение срока исковой давности дополнительных факторов, определяющих необоснованность выплаченной Страхователю суммы страховой выплаты, она должна быть возвращена Страховщику в течение 5-ти календарных после получения требования о возврате.

- 12.7. Страховая выплата по договорам страхования производится в валюте Российской Федерации.
- 12.8. Договором страхования может предусматриваться в пределах страховой суммы замена страхового возмещения предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу.
- 12.9. В случае уничтожения (утраты) застрахованного имущества Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе отказаться от своих прав на данное имущество в пользу Страховщика в целях получения от него страховой выплаты в размере полной страховой суммы.
- 12.10. При двойном страховании страховое возмещение выплачивается пропорционально соотношению страховых сумм по заключенным договорам в части, падающей на долю Страховщика.
- 12.11. Страховщик при выплате страхового возмещения удерживает франшиза, выплаченный аванс, очередной страховой взнос.
- 12.12. Страховщик вправе снизить размер страховой выплаты до 50 % в случае:
- нарушения Страхователем правил пожарной безопасности, норм содержания и эксплуатации объектов страхования, иных требований, предъявляемых к застрахованному имуществу, при наличии подтверждающих документов компетентных органов.
- 12.13. Страховщик не возмещает дополнительный ущерб, понесенный в результате непринятия Страхователем мер по спасанию имущества во время и после страхового случая, обеспечению его сохранности и предотвращению его дальнейшего повреждения.
- 12.14. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в случаях, если Страхователь (Выгодоприобретатель):
- 12.14.1. Совершил умышленные действия (бездействие), направленные на наступление события, что нашло подтверждение в заключение компетентных органов.
  - 12.14.2. Совершил умышленное преступление, находящееся в прямой причинной связи с наступившим событием.
  - 12.14.3. Не предъявил Страховщику поврежденное имущество или остатки его, либо поврежденные детали, части и принадлежности к нему (оборудование) за исключением случаев, когда они могли быть уничтожены без остатков.
  - 12.14.4. Каким-либо образом препятствовал работе Страховщика по изучению причин страхового случая и размера ущерба;
  - 12.14.5. Не сообщил и/или представил Страховщику неверную (заведомо ложную либо неполную) информацию о себе и об объекте страхования;
- 12.15. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа в течение 10-ти рабочих дней с момента принятия Страховщиком данного решения (решение принимается в пределах срока, предусмотренного настоящими Правилами для составления страхового акта).

Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суде, арбитражном или третейском суде.

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

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

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

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

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

### **14. ЛЬГОТЫ**

14.1. Если в период действия договора страхования, заключенного на срок не менее 1 года, не производилось выплат страхового возмещения, то при возобновлении договора на новый срок Страхователю предоставляется скидка со страховой премии в размере: 5 % - на 2-й год, 10 % - на 3-й и 15 % - на последующие годы.

14.2. При непрерывном страховании в течение 2-х лет и более Страхователю предоставляется льготный месяц для возобновления договора страхования с сохранением прежних сроков страхования.

### **15. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

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

15.2. Споры, вытекающие из договоров страхования, заключенных на основании настоящих Правил, рассматриваются в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

### **16. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ПОТРЕБИТЕЛЯМИ СТРАХОВЫХ УСЛУГ**

16.1. Введение

16.1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, и с учетом положений и требований базовых стандартов: «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и

юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации» и «Базовый стандарт совершения страховыми организациями операций на финансовом рынке», утвержденные Банком России (Протокол КФНП-24 от 9 августа 2018г), далее – именуемые Базовые стандарты.

16.1.2. Базовые стандарты обязательны к применению всеми страховыми организациями вне зависимости от их членства в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющих страховые организации (далее – саморегулируемая организация), и действуют в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

16.1.3. Страховщик должен обеспечивать соблюдение требований Базовых стандартов от третьего лица, действующего по его поручению от его имени и (или) в его интересах, в том числе на основании гражданско-правового договора и (или) доверенности.

16.1.4. Страховщик обязан соблюдать требования, определенные законодательством Российской Федерации, иными нормативно-правовыми актами и национальными стандартами при обеспечении защиты информации, полученной Страховщиком при осуществлении им страховой деятельности, включая обеспечение ее целостности, доступности и конфиденциальности, независимо от формы ее представления, а также защите персональных данных получателей страховых услуг.

## 16.2. Термины и определения

16.2.1. **Страховщик** – страховая организация, созданная в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и (или) перестрахованию и получившая лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном законодательством порядке.

16.2.2. **Страхователь** – юридическое лицо или физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования либо являющееся страхователем в силу закона.

16.2.3. Получатель страховых услуг – физическое лицо (в том числе зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя) или юридическое лицо, обратившееся в страховую организацию с намерением заключить договор страхования (потенциальный получатель страховой услуги), а также страхователь, застрахованное лицо и (или) выгодоприобретатель по заключенному договору страхования.

16.2.4. **Страховые услуги** – финансовые услуги страховых организаций по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования.

16.2.5. **Страховой агент** – физическое лицо, в том числе физическое лицо, зарегистрированное в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуального предпринимателя, или юридическое лицо, осуществляющее деятельность на основании гражданско-правового договора от имени и за счет страховщика в соответствии с предоставленными ему полномочиями.

16.2.6. **Официальный сайт** – сайт страховой организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», содержащий информацию о деятельности страховой организации, указанный в Едином государственном реестре субъектов страхового дела.

16.2.7. **Личный кабинет** – информационный ресурс, который размещен на официальном сайте страховой организации, позволяющий получателю страховых услуг взаимодействовать со страховой организацией.

16.2.8. **Офис** – специально оборудованное помещение, в котором осуществляется заключение и (или) расторжение договора страхования, и (или) прием документов для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем, и (или) прием заявлений и других обращений получателей страховых услуг и иных лиц, обращающихся в страховую организацию.

16.2.9. **Обращение (жалоба)** – направленная в страховую организацию получателем страховых услуг в письменной форме на бумажном носителе или в виде электронного документа просьба о восстановлении или защите нарушенных прав, свобод и законных интересов, связанных с деятельностью страховой организации по оказанию страховых услуг.

16.2.10. **Застрахованное лицо** :

- физическое лицо, в отношении жизни и здоровья которого заключен договор личного страхования;
- физическое или юридическое лицо, финансовый риск которого застрахован по договору страхования финансового риска;
- физическое или юридическое лицо, риск ответственности которого застрахован по договору страхования ответственности.

## 16.3. Правила и принципы раскрытия информации получателю страховых услуг

16.3.1. Информация, подлежащая раскрытию Страховщиком (представителем страховщика) доводится до получателей страховых услуг в соответствии с принципами: на равных правах, в равном объеме для всех, в доступной форме на русском языке, без затрат или совершения дополнительных действий, не предусмотренных законодательством РФ, при этом не допускается искажение смысла информации, приводящее к двусмысленности или иным образом допускающее неоднозначное толкование свойств страховых услуг.

16.3.2. Страховщик (представитель страховщика) до заключения договора страхования обязан предоставить информацию о страховых услугах любому обратившемуся за ней лицу без исключений (либо потенциальному получателю страховых услуг для ознакомления при заключении с ним договора страхования, либо при обращении с намерением заключить договор страхования) в устной бумажной или электронной форме, в том числе посредством сети «Интернет» на сайте Страховщика.

16.3.3. При заключении договора страхования получателю страховых услуг (Страхователю) предоставляется следующая информация:

- 1) об основных условиях, на которых может быть заключен договор страхования, включающих: объект страхования, страховые риски, размер страховой премии, порядок осуществления страховой выплаты (страхового возмещения), в том числе перечень документов, которые необходимо представить вместе с заявлением о наступлении события, имеющего признаки страхового случая;
- 2) о способах и сроках (периодичности) уплаты страховой премии, о последствиях неуплаты, уплаты не в полном размере или несвоевременной уплаты страховой премии (страховых взносов);
- 3) о применяемых франшизах и исключениях из перечня страховых событий, а также о действиях получателя страховых услуг, совершение которых может повлечь отказ страховой организации в страховой выплате или сокращение ее размера;
- 4) о наличии дополнительных условий для заключения договора страхования, в том числе о необходимости проведения обследования получателя страховых услуг при заключении договора страхования или осмотра имущества, подлежащего страхованию, а также о перечне документов и информации, необходимых для заключения договора страхования;
- 5) о предусмотренных законодательством возможных последствиях отсутствия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у страхователя или выгодоприобретателя, если договор страхования имущества заключается без проверки наличия имущественного интереса у получателя страховых услуг.
- 6) о размере (примерном расчете) страховой премии на основании представленного получателем страховых услуг заявления о заключении договора страхования с уведомлением получателя страховых услуг о возможном изменении размера страховой премии, страховой суммы или иных условий страхования по результатам оценки страхового риска;
- 7) о наличии условия возврата страхователю уплаченной страховой премии в случае отказа страхователя от договора страхования в течение определенного срока со дня его заключения или о его отсутствии в соответствии с действующим законодательством;
- 8) о сроках рассмотрения обращений получателей страховых услуг относительно страховой выплаты, а также о случаях продления таких сроков в связи с необходимостью получения информации от компетентных органов и (или) сторонних организаций, непосредственно связанной с возможностью принятия страховой организацией решения о признании события страховым случаем или о размере страховой выплаты;
- 9) о принципах расчета ущерба, причиненного застрахованному имуществу в случае его повреждения, а также о порядке расчета износа застрахованного имущества в случае наличия в договоре страхования условия осуществления страховой выплаты с учетом износа застрахованного имущества.

16.3.4. Основными принципами предоставления информации рекламного характера о деятельности страховой организации являются законность, добросовестность, достоверность и полнота сообщаемых сведений.

16.3.5. Информация рекламного характера не должна содержать каких-либо текстовых, звуковых или визуальных обращений или заявлений, которые прямо или косвенно, посредством замалчивания, двусмысленности или преувеличения, могут ввести получателя страховых услуг в заблуждение, в частности, в отношении условий страховых услуг, которые могут повлиять на выбор получателя страховых услуг.

16.4. Общий порядок при взаимодействии с получателями страховых услуг

16.4.1. Получатель страховых услуг должен быть проинформирован о способах и порядке подачи в страховую организацию письменного или устного заявления о заключении договора страхования, или об ином порядке заключения договора страхования, расторжения договора, или отказа Страхователя от договора страхования.

16.4.2. Страховщик не может ставить заключение договора страхования по одному виду страхования в зависимость от наличия (заключения) договора по другому виду страхования, а также от наличия (заключения) договоров оказания иных видов финансовых услуг, за исключением договоров комбинированного страхования.

Не является нарушением предложение страховых продуктов, которые предполагают наличие у получателя страховых услуг других договоров страхования или договоров оказания финансовых услуг (например, страхования рисков заемщиков кредита при наличии кредитного договора).

16.4.3. В случае расторжения договора страхования или отказа страхователя от договора добровольного страхования Страховщик обязан принять заявление страхователя о возврате уплаченной страховой премии части страховой премии.

Страховщик обязан обеспечить прием заявления в офисе, в котором был заключен договор страхования, в ином указанном страховой организацией офисе, либо посредством почтовой связи, через личный кабинет (при наличии), а также, если это предусмотрено условиями страхования, через третье лицо, действующее по поручению Страховщика.

16.4.4. По запросу, позволяющему идентифицировать получателя страховых услуг, Страховщик один раз по одному договору страхования бесплатно обязан предоставить ему заверенный страховой организацией расчет суммы страховой премии (части страховой премии), подлежащих возврату в связи с расторжением или досрочным прекращением договора страхования.

16.4.5. Страховщик при заключении договора страхования обязан предоставить получателю страховых услуг правила, программы, планы, дополнительные условия страхования, если они являются неотъемлемой частью договора страхования.

16.4.6. Если договор страхования имущества заключается без проверки наличия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у получателя страховых услуг, то Страховщик информирует Страхователя о предусмотренных законодательством возможных последствиях отсутствия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у страхователя или выгодоприобретателя.

16.4.7. Осуществление действий, указанных в пунктах 16.3.3, 16.4.5 и 16.4.6 фиксироваться любым из следующих способов:

- 1) подписью получателя страховых услуг;

- 2) проставлением получателем страховых услуг специальных отметок (подтверждений) в электронной форме в личном кабинете (при его наличии);
- 3) аудио- и (или) видеозаписью, осуществляемой страховой организацией с согласия получателя страховых услуг в офисе или ином месте совершения действий, связанных с осуществлением страховой деятельности;
- 4) иным способом, предусмотренным законом или согласованным с получателем страховых услуг.
- 16.4.8. Если договором страхования предусмотрено его заключение без указания фамилии, имени, отчества (при наличии) или наименования застрахованного лица (выгодоприобретателя), в договоре страхования должен быть четко определен идентифицирующий признак, позволяющий однозначно установить такое лицо (собственник строения, пассажир определенного транспортного средства, участник мероприятия, владелец билета, работник предприятия согласно штатному расписанию и т.п.), а также предусмотрена обязательная идентификация застрахованного лица (выгодоприобретателя) при урегулировании убытка.
- 16.5. Полномочия и условия совершения операций, связанных с заключением, расторжением и исполнением договора страхования
- 16.5.1. Для заключения от имени Страховщика договора страхования работник страховщика, страховой агент (страховой брокер) должны иметь необходимые полномочия.  
Для выполнения иных действий по оформлению договора страхования работнику страховщика доверенность не требуется.
- 16.5.2. При подписании договора страхования работником страховщика, не являющимся единоличным исполнительным органом страховщика или руководителем коллегиального исполнительного органа страховщика, его полномочия подтверждаются доверенностью.  
При заключении договора страхования по требованию Страхователя доверенность на подписание договора страхования должна быть представлена Страховщиком Страхователю в форме надлежаще заверенной копии.
- 16.5.3. Страховой агент (страховой брокер), представляя Страховщика в отношениях со Страхователем при заключении договора страхования, действует от имени Страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.  
Такие полномочия определяются и подтверждаются заключенным со страховщиком гражданско-правовым договором (договор поручения, договор агентирования, договор об оказании услуг страхового брокера) и (или) доверенностью на заключение договоров страхования.
- 16.5.4. В договоре страхования должны быть указаны фамилия, имя отчество (при наличии) или инициалы, должность (при подписании договора работником страховщика) лица, подписывающего от имени страховщика договор страхования, а также сведения о документе, подтверждающем полномочия данного лица.
- 16.5.5. Договор страхования может быть заключен на основании устного или письменного заявления Страхователя или его представителя.  
По просьбе Страхователя и с его слов заявление о заключении договора страхования и прилагаемые к нему документы (описи, списки, анкеты и т.п.) могут быть заполнены представителем страховщика с соблюдением следующих требований:
- использование формулировок, не допускающих неоднозначного толкования;
  - при заполнении от руки – разборчивое заполнение.
- 16.5.6. В случае заполнения заявления в письменной форме оно должно быть подписано Страхователем или его уполномоченным представителем.
- 16.5.7. Заявление о заключении договора страхования, если оно изложено в письменной форме, является неотъемлемой частью договора страхования.
- 16.5.8. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, то договором страхования также должны предусматриваться последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов или их уплаты не в полном объеме.
- 16.5.9. Страховщик обязан проинформировать Страхователя о факте просрочки уплаты очередного страхового взноса или факте его уплаты не в полном объеме, а также о последствиях таких нарушений способом, согласованным со страхователем при заключении договора страхования.
- 16.5.10. Страховщик обеспечивает соблюдение требований к идентификации получателей страховых услуг их представителей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма при урегулировании требований о страховой выплате.
- 16.5.11. На стадии урегулирования требований о страховой выплате обеспечивается идентификация лица, обратившегося к Страховщику с заявлением о получении страховой выплаты (выгодоприобретателя, страхователя, застрахованного лица, или их представителей), а также получателя страховой выплаты.
- 16.6. Порядок и условия взаимодействия при урегулировании требований о страховой выплате
- 16.6.1. Страховщик при заключении договора страхования информирует получателя страховых услуг об адресах мест приема документов при наступлении событий, имеющих признаки страхового случая, в том числе о возможности приема таких документов в электронной форме, если такая возможность предусмотрена условиями договора или правил страхования, а также своевременно информирует получателей страховых услуг об изменениях таких адресов на официальном сайте, а также непосредственно получателя страховых услуг при его обращении.
- 16.6.2. После того, как Страховщику стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, по запросу получателя страховых услуг он должен быть проинформирован:
- 1) обо всех предусмотренных договором и (или) правилами страхования необходимых действиях, которые получатель страховых услуг должен предпринять, и обо всех документах, представление которых обязательно для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем и определения размера страховой выплаты.

2) о предусмотренных договором и (или) правилами страхования форме и способах осуществления страховой выплаты и порядке их изменения.

16.6.3. При личном обращении получателя страховых услуг Страховщик принимает документы на страховую выплату по описи, реестру или акту приема-передачи. Опись, реестр или акт приема-передачи подписывается страховщиком и получателем страховых услуг с указанием даты приема документов. Дата приема документов может быть внесена посредством использования автоматизированных систем.

16.6.4. В случае если документы на страховую выплату были направлены без сопроводительного письма, содержащего перечень представленных документов или опись, Страховщик не имеет права отказать в их приеме.

16.6.5. В случае выявления факта предоставления получателем страховых услуг документов, недостаточных для принятия страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и (или) ненадлежащим образом оформленных документов в соответствии с требованиями правил страхования и (или) договора страхования, страховщик обязан:

- принять их, если иное не предусмотрено для отдельного вида страхования законодательством Российской Федерации, при этом срок принятия решения или единый срок урегулирования требования о страховой выплате не начинает течь до предоставления последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов;

- уведомить об этом подавшее заявление на страховую выплату лицо с указанием перечня недостающих и (или) ненадлежащим образом оформленных документов.

16.6.6. Срок уведомления физических лиц - получателей страховых услуг о выявлении факта предоставления получателем страховых услуг документов, недостаточных для принятия страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и (или) ненадлежащим образом оформленных документов не должен превышать 15 рабочих дней.

16.6.7. По устному или письменному запросу получателя страховых услуг, в том числе полученному в электронной форме, в срок, не превышающий тридцати дней с момента получения такого запроса, при условии возможности идентификации получателя страховых услуг в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных», страховая организация после принятия решения о страховой выплате предоставляет информацию о расчете суммы страховой выплаты, которая должна включать:

1) страховую сумму (ее часть) по личному страхованию, за исключением медицинского страхования, подлежащую выплате или окончательную сумму страхового возмещения, подлежащую выплате, по имущественному страхованию и (или) указание на компенсацию ущерба в натуральной форме, с перечнем имущества, передаваемого получателю страховых услуг в качестве страхового возмещения, ремонтных (восстановительных) работ, иных действий по страховому возмещению в натуральной форме;

2) порядок расчета страховой выплаты;

3) исчерпывающий перечень норм права и (или) условий договора страхования и правил страхования, обстоятельств и документов, на основании которых произведен расчет.

16.6.8. В случае наличия в договоре и (или) правилах страхования условия осуществления выплаты с учетом износа застрахованного имущества страховая организация предоставляет получателю страховых услуг по его письменному запросу письменный расчет суммы страховой выплаты с указанием сведений о примененном порядке расчета износа застрахованного имущества.

16.6.9. По письменному запросу получателя страховых услуг страховая организация в срок, не превышающий тридцати дней, обязана предоставить ему в письменном виде исчерпывающую информацию и документы (в том числе копии документов и (или) выписки из них), на основании которых страховой организацией было принято решение о страховой выплате (за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях получателя страховых услуг, направленных на получение страховой выплаты), бесплатно один раз по каждому страховому случаю.

16.6.10. В случае отсутствия правовых оснований для осуществления страховой выплаты (далее – решение об отказе) страховая организация в течение трех рабочих дней после принятия решения об отказе информирует получателя страховых услуг в письменном виде об основаниях принятия такого решения со ссылками на нормы права и (или) условия договора страхования и правил страхования, на основании которых принято решение об отказе..

16.6.11. Страховая организация по письменному запросу получателя страховых услуг в срок, не превышающий тридцати дней, предоставляет документы (в том числе копии документов и (или) выписки из них), обосновывающие решение об отказе, бесплатно один раз по одному событию, за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях получателя страховых услуг, направленных на получение страховой выплаты.

16.7. Порядок рассмотрения обращений получателей страховых услуг

7.1. Подлежат обязательному рассмотрению Страховщиком обращения получателя страховых услуг или его представителя, в том числе переадресованные из органов государственной власти, органов местного самоуправления и иных организаций, а также запросы и обращения, поступившие в рамках обязательного взаимодействия с финансовым уполномоченным (согласно ст. 28 федерального закона от 04.06.2019 №123-ФЗ).

16.7.2. Поступившее обращение подлежит обязательной регистрации в течение трех рабочих дней, при этом . Страховщик информирует получателя страховых услуг о получении его обращения (при поступлении обращения в бумажной форме такое информирование осуществляется по запросу получателя страховых услуг).

16.7.3. Предельный срок рассмотрения обращения составляет тридцать дней с момента регистрации обращения, за исключением случаев, когда для ответа на обращение необходимо проведение проверки (экспертизы) и (или) получения документов от других организаций, о чем получатель страховых услуг должен быть письменно уведомлен страховой организацией в установленный для рассмотрения обращений срок.

16.7.4. Итогом рассмотрения обращения является направление мотивированного ответа получателю страховых услуг или принятие решения об оставлении обращения без ответа в случаях, предусмотренных пунктом 16.7.5.

Ответ на обращение подписывается руководителем страховой организации или иным уполномоченным лицом и подлежит обязательной регистрации.

16.7.5. Ответ на обращение не дается в следующих случаях:

- 1) в обращении недостаточно данных для определения получателя страховых услуг;
- 2) текст обращения не поддается прочтению;
- 3) в обращении содержатся только те вопросы, на которые получателю страховых услуг ранее давался ответ по существу, и при этом в обращении не приводятся новые доводы;
- 4) в обращении содержатся нецензурные либо оскорбительные выражения, угрозы имуществу страховой организации, имуществу, жизни и (или) здоровью работников страховой организации, а также членов их семей;
- 5) обращение является рекламой и (или) обладает признаками массовой (спам-) рассылки;
- 6) из обращения прямо следует, что оно не требует ответа.

16.7.6. Страховщик обязан ежегодно представлять в саморегулируемую организацию отчет об обращениях получателей страховых услуг за календарный год в порядке, установленном внутренним документом саморегулируемой организации.



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

СТРАХОВЫЕ РИСКИ	Тарифные ставки по группам имущества				
	группа имущ-ва 1	группа имущ-ва 2	группа имущ-ва3	группа имущ-ва4	группа имущ-ва5
1	2	3	4	5	6
1) пожар , в том числе в результате удара молнии («Пожар»);	0,133	0,108	0,111	0,137	0,176
2) взрыв газа, котлов, машин, аппаратов и т. п. («Взрыв»);	0,153	0,102	0,091	0,163	0,157
3) стихийные бедствия («Стихийные бедствия»);	0,139	0,072	0,079	0,104	0,069
4) противоправные действия третьих лиц («Противоправные действия третьих лиц»);	0,074	0,080	0,104	0,122	0,184
5) повреждение водой в результате аварии систем водоснабжения, отопления, канализации и пожаротушения, а также повреждения этих систем по причине воздействия низких температур («Аварии систем водоснабжения»);	0,069	0,090	0,082	0,131	0,152
6) проникновение воды и других жидкостей из соседних помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю) («Затопление»);	0,051	0,011	0,046	0,047	0,088
7) наезд на застрахованное имущество транспортных средств или самодвижущихся машин в месте страхования, не принадлежащих Страхователю на праве собственности, аренды, лизинга и иных правах («Наезд транспортных средств»);	0,020	0,015	0,017	0,020	0,025
8) падение на застрахованное имущество: летательных аппаратов, их частей и/или перевозимого ими груза; конструктивных элементов зданий, сооружений (и/или их частей), в которых расположено застрахованное имущество; имущества (или его частей), перемещаемого на месте страхования грузоподъемными машинами, механизмами, устройствами; деревьев, опор, мачт и других конструкций; льда, снега и иных посторонних предметов, исключая их падение по причине стихийных бедствий («Падение предметов»);	0,020	0,015	0,017	0,018	0,025
9) бой стекол, зеркал и витрин («Бой стекол, зеркал и витрин»);	0,020	0,015	0,017	0,020	0,025
<b>ПО ПОЛНОМУ ПАКЕТУ РИСКОВ</b>	<b>0,679</b>	<b>0,508</b>	<b>0,564</b>	<b>0,762</b>	<b>0,901</b>
<b>ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ РАСХОДЫ</b> - по разборке и/или перемещению зданий, сооружений, оборудования на новое место с целью уменьшения убытков – доля в тарифной ставке	0,020	0,015	0,017	0,023	0,027
- по уборке обломков (остатков) имущества, пострадавшего в результате страхового случая – доля в тарифной ставке	0,014	0,010	0,011	0,015	0,018

## ГРУППЫ ИМУЩЕСТВА

**1. Группа имущества 1.** Здания (производственные, административные, социально-культурного назначения, общественного пользования, памятники истории и культуры); сооружения (башни, мачты, агрегаты, производственно-технологические установки и т.п.); хозяйственные постройки (гаражи, хранилища, склады, навесы, крытые площадки, ограждения и т.п.); отдельные помещения (цеха, производственные участки, лаборатории, кабинеты и т.п.); объекты незавершенного строительства.

**2. Группа имущества 2.** Инженерное и производственно-технологическое оборудование (машины, технологическая оснастка, коммуникации, технически исправные средства электронно-вычислительной, множительной, техники, аппараты, станки, передаточные устройства и силовые машины, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, орудия лова); передвижные строительные, сельскохозяйственные машины и прицепы, жилые вагончики, передвижные домики и их принадлежности.

**3. Группа имущества 3.** Отделка помещений, предметы интерьера, мебель, обстановка; товарно-материальные ценности (товары, сырье, материалы, товары на складах, включая готовую продукцию, выставочные образцы в производственных помещениях, торговых и выставочных залах, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы); экспонаты выставок, коллекции, произведения искусства, антиквариат.

**4. Группа имущества 4.** Отдельные конструктивные части имущества и элементы инженерной инфраструктуры; имущественные комплексы, включающие в себя недвижимое и движимое имущество (п.п. 2.3.1- 2.3.10 Правил) и иное имущество, являющееся предметом и результатом производственной деятельности Страхователя, указанное в договоре страхования.

**5. Группа имущества 5.** а) деловые книги, рукописи, планы, чертежи и иные документы; б) модели, макеты, образцы, формы; в) технические носители информации компьютерных и аналогичных систем (магнитные пленки, кассеты, магнитные диски, блоки памяти и т. п.); г) наличные деньги, ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, чеки, свидетельства, сберегательные и чековые книжки, кредитные карты и т.п.); д) драгоценные металлы и камни, а также изделия из них; е) взрывчатые вещества, оружие и боеприпасы; ж) находящееся в застрахованном помещении, но не принадлежащее Страхователю имущество, включая имущество, находящееся на хранении, комиссии или обработке; з) деловая древесина.

При заключении конкретного договора страхования Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты в зависимости от следующих факторов риска: специфика производственной и иной деятельности Страхователя (повышающие от 1,3 до 3,0 и понижающие от 0,4 до 0,99), состояние систем жизнеобеспечения (повышающие от 1,01 до 3,0 и понижающие от 0,1 до 0,99), вид имущества, его местонахождение (повышающие от 1,2 до 3,0 и понижающие от 0,6 до 0,99), наличие охранной и противопожарной систем и сигнализации (повышающие от 1,01 до 3,0 и понижающие от 0,1 до 0,99), наличие (отсутствие) фактов повреждения или гибели имущества в период деятельности, предшествующий заключению договора страхования (повышающие от 1,01 до 3,0 и понижающие от 0,1 до 0,99), страхование с франшизой в зависимости от размеров франшизы (понижающие от 0,75 до 0,99), расширение (по согласшению сторон) перечня исключений из страхования (понижающие от 0,70 до 0,99), повышение страхового риска в период действия договора страхования (повышающие от 1,01 до 3,0), иных факторов влияющих на степень риска (понижающие от 0,1 до 0,99; повышающие от 1,01 до 5).

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

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

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

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

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

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