



**УТВЕРЖДЕНО**

Приказом Генерального Директора  
Акционерного общества  
«Страховая компания «Астро-Волга»  
от 30.08.2019г. приказ № 0830/А-1

**ПРАВИЛА  
СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

(№10900/002)<sup>1</sup>

**СОДЕРЖАНИЕ**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ
2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ
3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ
4. ОБЪЕМ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ
5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
6. СТРАХОВОЙ ТАРИФ И СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ
7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ
8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ В ПОЛЬЗУ ВЫГОДОПРИОБРЕТАТЕЛЯ
9. СУБРОГАЦИЯ
10. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ
11. РАЗМЕР СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ
12. НЕПРЕОДОЛИМАЯ СИЛА
13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ
14. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ПОТРЕБИТЕЛЯМИ СТРАХОВЫХ УСЛУГ

**ПРИЛОЖЕНИЯ:**

---

<sup>1</sup> Указанный номер **10900** 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) **/002**- соответствует порядковому номеру редакции Правил

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. На основании настоящих правил страхования (далее – *Правила*) и законодательства Российской Федерации АО "Страховая компания "Астро-Волга" (в дальнейшем — *Страховщик*) заключает договоры добровольного страхования имущества с юридическими лицами любой организационно-правовой формы, а также индивидуальными предпринимателями, зарегистрированными в установленном порядке (далее — *Страхователи*).

Страховщик и Страхователь именуется *Стороны*. Участники страхования (Страховщик, Страхователь, Выгодоприобретатель) именуется *субъектами страхования*.

1.2. По договору страхования имущества Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (*страховую премию*, см. раздел 6 Правил) при наступлении предусмотренного в договоре события (*страхового случая*, см. раздел 3 Правил) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе (либо убытки в связи с иными имущественными интересами Страхователя или Выгодоприобретателя, если последние возмещаются по условиям договора страхования, см. пп. 11.3, 11.10.4.1 абз.2 Правил). Возмещение убытков (*выплата страхового возмещения*) производится в пределах определенной договором суммы (страховой суммы) и с учетом условий договора страхования (объема страхового покрытия).

1.2.1. Под *объемом страхового покрытия* понимается объем обязательств Страховщика по договору страхования.

1.2.2. Под *убытками* (ст.15 ГК РФ) понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрата или повреждение его имущества ("реальный ущерб"), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено ("упущенная выгода").

По настоящим Правилам в объем страхового покрытия не входит возмещение Страховщиком упущенной выгоды.

Вместе с тем употребление термина "убытки" в тексте Правил и/или иных страховых документов соответствует обычаю делового оборота в страховании — в части, связанной со страховыми выплатами (оценка степени страхового риска, определение размера страховой выплаты, непосредственно производство Страховщиком страховой выплаты, осуществление права Страховщика на суброгацию и т.п.).

1.3. Договор страхования должен отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации.

1.4. При заключении договора страхования Стороны могут договориться об изменении (исключении) отдельных положений настоящих Правил и/или о дополнении договора страхования положениями, отличными от тех, которые изложены в Правилах, если это не противоречит законодательству Российской Федерации (п.3 ст.943 ГК РФ); при этом результаты указанной договоренности фиксируются в договоре страхования (Полисе) или в приложениях к ним.

1.5. Договор страхования имущества может быть заключен только в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении имущества, подлежащего страхованию. Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

1.5.1. Выгодоприобретатель по договору страхования имущества может быть назначен (назван, указан) Страхователем при согласовании условий договора страхования. Страхователь вправе назначить по одному или нескольким рискам одного или нескольких Выгодоприобретателей в пределах соответствующих размеров их имущественных (страховых) интересов, определенных на дату заключения договора (дату наступления страхового случая, дату выплаты страхового возмещения). Объем имущественного (страхового) интереса может быть подтвержден объемом правомочий лица в отношении имущества.

1.5.2. По соглашению Сторон договор страхования имущества в пользу Выгодоприобретателя может быть заключен без указания имени или наименования Выгодоприобретателя (страхование "за счет кого следует", п.3 ст.930 ГК РФ), что оформляется путем выдачи Полиса на предъявителя.

1.5.3. Если договором страхования имущества не предусмотрено назначение Выгодоприобретателя, договор страхования считается заключенным в пользу Страхователя (с учетом положений п.1.5 Правил).

1.5.4. Взаимоотношения Сторон по договору страхования, заключенному в пользу Выгодоприобретателя, регулируются соответствующими нормами действующего законодательства (раздел 8 Правил).

1.6. Перечисленные в Правилах или договоре страхования деяния, причины и события признаются таковыми на основании документов, выданных компетентными органами в установленном законодательством порядке.

Под *компетентными органами* понимаются органы или организации, законодательно уполномоченные в соответствии со своей компетенцией и характером событий, приведших к убыткам, давать заключение в отношении факта и/или причин, обстоятельств, характера произошедших событий, размера убытков, виновных лиц и т.п.

## 2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. *Объектами страхования* являются не противоречащие действующему законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением,

пользованием и распоряжением указанным в договоре страхования имуществом и возникшие вследствие гибели (уничтожения), повреждения или утраты данного имущества.

Под объектами страхования (*застрахованными объектами*) понимаются также оговоренные в договоре страхования виды, предметы имущества или их отдельные элементы — из числа указанных в п. 2.2 Правил.

2.2. По договору может быть застраховано имущество, принадлежащее Страхователю: здания, сооружения, разнообразные машины и оборудование, объекты незавершенного производства и капитального строительства, инвентарь, готовая продукция, товары, сырье, материалы и т.п. (в дальнейшем — застрахованное имущество).

2.2.1. В договоре страхования должны быть указаны данные, позволяющие точно определить (индивидуализировать) застрахованное имущество, как то:

- данные, определяющие расположение объектов недвижимости или их частей на соответствующем земельном участке (адрес и т.п.) или в составе другого недвижимого имущества (этаж, номера помещений и т.п.);
- описание оборудования, машин (тип, изготовитель, заводской номер и т.п.) и т.д.

2.2.2. Допускается страхование движимого имущества без индивидуализации составляющих его отдельных предметов с указанием отдельных видов или групп имущества, подлежащих страхованию, выделяемых по классификационным признакам (например, оборудование, электронно-вычислительная техника, инвентарь, сырье, материалы и т.п.).

2.3. Не подлежат страхованию, если иное прямо не предусмотрено договором страхования: документы, наличные деньги, ценные бумаги, драгоценные металлы и камни, ювелирные изделия, коллекции и произведения искусства, а также иное аналогичное имущество.

Не подлежат страхованию (не считаются застрахованными):

- здания и сооружения, признанные компетентными государственными органами находящимися в аварийном состоянии или подлежащие сносу, эксплуатация которых запрещена, а также находящееся в них имущество;

- подлежащие регистрации в соответствующих органах транспортные средства;

- урожай, сельскохозяйственные культуры, многолетние насаждения, животные;

- имущество, изъятое из оборота в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации;

- имущество, которое исходя из его специфики, состояния либо характера хранения вызывает у

Страховщика сомнения в возможности страховой защиты;

- имущество, исключенное договором страхования из возможных объектов страхования.

2.4. Имущество считается застрахованным только в тех помещениях (на той территории), которые указаны в договоре страхования (место или территория страхования). Если застрахованное имущество изымается с места страхования (перемещается на другую территорию), страховая защита прекращается, если договором страхования не предусмотрено иное.

2.4.1. Страхователь, произведя соответствующую доплату, приобретает право на возмещение ущерба, причиненного имуществу, независимо от места его нахождения, в том числе и ущерба, возникшего в период перевозки (транспортировки) застрахованного имущества.

Если условиями договора не предусмотрено иное:

- При страховании имущества в период перевозки (транспортировки) территорией страхования считаются маршруты перевозки (транспортировки) застрахованного имущества.

- Застрахованное имущество считается вступившим на маршрут с момента начала его размещения на транспортном средстве (погрузки), а выбывшим с маршрута — в момент его передачи получателю.

- Маршруты перевозки (транспортировки) указываются в договоре (Полисе) страхования или дополнительных соглашениях к ним.

### 3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ И СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

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

3.1.1. *Страховыми случаями* по настоящим Правилам признаются повреждение (уничтожение) или утрата застрахованного имущества, произошедшие в период действия страхования (п.5.5 Правил) в результате наступления событий, определенных договором страхования как страховой риск.

3.1.2. *Страховым риском* является предполагаемое событие, на случай наступления которого производится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

3.1.3. Под *страховыми рисками* также могут пониматься опасности, на случай наступления которых может производиться страхование (причины наступления страхового случая).

3.1.4. Под *вариантом страхового покрытия* понимается согласованные Сторонами в договоре страхования комбинация (совокупность, сочетание) страховых рисков.

3.1.5. Под *страховым событием* понимается наступившее событие, которое в дальнейшем может быть расценено как страховой случай (признано страховым случаем после проведенного анализа или расследования причин и обстоятельств события).

3.1.6. Под *исключениями из страхового покрытия* понимаются перечень исключений из страховых случаев, перечень невозмещаемых Страховщиком (незастрахованных) расходов и другие изъятия, влияющие на объем обязательств Страховщика.

3.1.7. Под *страховой выплатой* понимается денежная сумма, установленная договором страхования (определяемая согласно его условиям) и выплачиваемая Страховщиком при наступлении страхового случая *надлежащему лицу* — Страхователю или Выгодоприобретателю (а в случаях, предусмотренных законодательством — их правопреемникам или представителям).

3.2. Имущество может быть застраховано на случай повреждения (уничтожения) или утраты в результате осуществления следующих рисков:

3.2.1. Пожара. Под пожаром, согласно настоящим Правилам, понимается возникновение огня, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания. Убытки от поврежденных огнем, возникшие не в результате пожара, а также убытки, причиненные застрахованному имуществу в результате обработки огнем, теплом или иного термического воздействия с целью переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки или плавления металлов и т.д.), а также от взрыва, если он произошел вследствие пожара, возмещению не подлежат.

Подлежат возмещению убытки, происшедшие вследствие мер, принятых для спасания застрахованного имущества, для тушения пожара или для предотвращения его распространения;

3.2.2. Удара молнии;

3.2.3. Падения пилотируемых летательных аппаратов или их частей;

3.2.4. Взрыва паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, сосудов, работающих под давлением, и других аналогичных устройств, а также взрыва взрывчатых веществ и газа, употребляемого для бытовых и промышленных целей;

3.2.5. Стихийных бедствий и природных явлений (землетрясения, цунами, урагана, бури, ливня, града, обвала, селя, наводнения, действия подпочвенных вод, затопления), движений грунта (оползня, просадки);

3.2.6. Аварий отопительной, водопроводной и канализационной систем или систем автоматического пожаротушения, затопления или проникновения воды или других жидкостей на территорию страхования из соседних помещений;

3.2.7. Хищения путем совершения кражи со взломом, грабежа, разбоя. Кража с открытых площадок включается в объем страхового покрытия только по особому соглашению Сторон;

3.2.8. Противоправных действий третьих лиц, направленных на повреждение или уничтожение застрахованного имущества (за исключением боя стекол и витрин, взрыва, террористического акта). Террористический акт включается в объем страхового покрытия только по особому соглашению Сторон;

3.2.9. Боя стекол или витрин;

3.2.10. Прекращения подачи электроэнергии в результате пожара, аварии или стихийного бедствия;

3.2.11. Наезда, аварий транспортных средств, падения летающих объектов или каких-либо обломков (за исключением пилотируемых летательных аппаратов или их частей).

3.3. Страхование по рискам, указанным в пп.3.2.4.—3.2.7. и 3.2.9. Правил, дополнительно регламентируется соответствующими Дополнительными условиями 01—05 (Приложения №№ 1—5), если иное прямо не указано в договоре страхования.

3.4. По желанию Страхователя имущество может быть застраховано как по всем перечисленным в п.3.2. рискам, так и по каждому в отдельности.

3.5. Здания, сооружения и другое имущество считаются застрахованными также и на тот случай, когда в связи с пожаром или при внезапной угрозе стихийного бедствия необходимо было их разобрать или перенести на новое место.

3.6. Не рассматриваются как страховые случаи убытки, возникшие вследствие:

а) естественных и/или длящихся во времени процессов, происходящих в застрахованном имуществе, а также событий, неизбежных в процессе эксплуатации данного имущества или естественно вытекающих из нее (коррозии, ржавления, самовозгорания, брожения, гниения, воздействия плесени (грибка), запыленности, смога, другого вредного воздействия факторов среды, естественной постепенной деформации или износа и т.п.);

Если такой процесс является одной из причин повреждения или гибели застрахованного имущества, Страховщик имеет право отказать в выплате возмещения в той мере, в которой данная причина повлияла на размер ущерба; если же Страхователь (Выгодоприобретатель) докажет, что данный фактор не оказал влияния на размер ущерба, обязанность Страховщика выплачивать возмещение сохраняется.

б) разрушения или повреждения зданий, сооружений или части их, если они не вызваны страховым случаем;

в) разрушения или повреждения зданий, сооружений или части их, а также находящегося в них имущества, если разрушение, гибель или повреждение произошли вследствие строительных дефектов, дефектов изготовления или дефектов материалов, проявившихся в результате страхового случая;

г) дефектов в застрахованном имуществе, известных Страхователю до заключения договора страхования и о которых им не был поставлен в известность Страховщик;

д) хищения имущества во время или непосредственно после страхового случая (если риск "хищение" по договору не застрахован);

е) хищения и других неправомерных действий третьих лиц, возникшие вследствие преступного завладения застрахованным имуществом путем обмана либо злоупотребления доверием (мошенничества) и вымогательства.

ж) умысла Страхователя (Выгодоприобретателя); а также членов их семей — для индивидуальных предпринимателей,

либо действий перечисленных лиц, в которых следственными органами или судом установлены признаки умышленного преступления или попытки его совершения,

либо использования перечисленными лицами застрахованного имущества в качестве орудия преступления, либо действий (бездействия) перечисленных лиц в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения.

3.7. Из объема страхового покрытия по согласованию Сторон может быть исключен ущерб, явившийся «следствием нарушения правил» Страхователем (Выгодоприобретателем):

а) условий эксплуатации водопроводных, отопительных, канализационных, противопожарных систем, системы газоснабжения и других коммуникаций, а также соединенных с ними аппаратов и приборов;

б) техники безопасности, требований и мер пожарной безопасности, санитарных норм (повышение влажности, запыленности, изменения температуры воздуха, условий хранения), норм охраны помещений и ценностей или иных аналогичных норм.

3.8. Договором страхования может предусматриваться уменьшенный (в сравнении с установленным Правилами) объем страхового покрытия по составу любого страхового риска (за счет расширения состава исключений из страхового покрытия или иным способом).

#### 4. ОБЪЕМ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

4.1. *Страховой суммой* является определенная договором страхования имущества денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страховой премии и страховой выплаты при наступлении страхового случая.

4.2. Страховая сумма определяется в соответствии с настоящими Правилами по соглашению Сторон с учетом положений пункта 4.2.1.

4.2.1. Страховая сумма не может превышать страховую стоимость имущества. *Страховой стоимостью* является действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора.

4.3. Страховая стоимость определяется:

4.3.1. Для зданий и сооружений — исходя из проектной стоимости строительства для данной местности объекта, полностью аналогичного застрахованному, с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния.

4.3.2. Для оборудования, машин, передаточных устройств, инструмента, инвентаря и т.п. — исходя из суммы, необходимой для приобретения имущества, полностью аналогичного застрахованному, за вычетом износа, включая расходы по перевозке (транспортировке) и монтажу, таможенные пошлины и прочие сборы;

4.3.3. Для товаров, произведенных Страхователем (кроме сельскохозяйственной продукции) — исходя из размера фактической себестоимости по изготовлению продукции, но не выше их продажной цены.

4.3.4. Для товаров, реализуемых Страхователем, а также для сырья и полуфабрикатов, закупленных Страхователем — исходя из суммы, необходимой для повторной их закупки на дату заключения договора, а также затрат на их транспортировку и упаковку, таможенных пошлин и прочих сборов.

4.3.5. Для имущества, полученного по договору аренды, проката, найма, лизинга или принятого для переработки, ремонта, на комиссию, хранение или в залог — исходя из условий договора найма, аренды и т.п. не выше размера обязательств Страхователя по вышеназванным договорам.

4.3.6. Для товаров и сырья, объемы и наличие которых могут изменяться, — по соглашению Сторон, исходя из среднемесячной стоимости или максимального остатка по финансовым документам.

4.3.7. Страховщик вправе определить страховую стоимость вышеперечисленного или иных видов имущества на основании видов стоимостей, определенных законодательством в целях оценки объектов оценки, и в зависимости от вида (природы) имущества и характера его использования, застрахованных рисков, предполагаемого способа восстановления имущества после страхового случая, особенностей имущественного (страхового) интереса Страхователя (Выгодоприобретателя) и т.п., с учетом подтверждающих ее размер финансовых и других документов (балансовая справка; акт оценки имущества в соответствии с действующим законодательством, договор аренды и др.).

Страховщик (эксперт Страховщика) вправе определить страховую стоимость имущества (в зависимости от вида имущества, его стоимости и особенностей правообладания) самостоятельно или с привлечением независимого эксперта или оценщика.

4.3.8. По соглашению Сторон при определении страховой стоимости имущества могут быть учтены расходы, связанные с процедурами надлежащего оформления права владения имуществом (таможенные платежи и сборы, акцизы и т.п.).

4.4. Страховые суммы устанавливаются по каждому застрахованному объекту или по группам имущества, указанным в договоре страхования. При этом страховая сумма по каждому застрахованному объекту или группе имущества не должна превышать их страховую стоимость (п.4.2.1. Правил).

4.5. Страховая стоимость имущества, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора своим правом на оценку страхового риска (осмотр имущества, экспертизу и т.п.) был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости. Однако страховая стоимость имущества может быть изменена (уточнена) письменным соглашением Сторон в течение действия договора страхования.

4.6. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования имущества, превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость.

Уплаченная излишняя часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

4.6.1. Если страховая премия вносится в рассрочку и к моменту установления факта завышения страховой суммы она внесена не полностью, оставшиеся страховые взносы должны быть уплачены в размере, уменьшенном

пропорционально уменьшению размера страховой суммы.

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

4.7.1. Положения, указанные в пп. 4.6 — 4.7 Правил, соответственно применяются и в том случае, когда страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (*двойное страхование*). Сумма страхового возмещения, подлежащая выплате в этом случае каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования (см. также раздел 10 Правил).

4.8. Если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости («*страхование на неполную страховую стоимость*» или «*неполное страхование*»), Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости («*пропорциональное*» страхование, см. ст.949 ГК РФ, абз.1).

Договором страхования может быть предусмотрен более высокий размер страхового возмещения, но не выше страховой суммы (страхование "*по первому риску*", см. п.4.10.1. Правил).

4.9. При заключении договора страхования по согласованию Сторон могут быть установлены *франшизы* (безусловная или условная) как на отдельные объекты страхования, так и на отдельные виды рисков.

4.9.1. При *условной франшизе* Страховщик освобождается от исполнения обязательств по возмещению ущерба, если исчисленный размер страхового возмещения не превышает размера франшизы. В противном случае страховое возмещение выплачивается в исчисленном размере (раздел 11 Правил).

4.9.2. При *безусловной франшизе* страховое возмещение во всех случаях выплачивается за вычетом франшизы.

4.9.3. Франшиза учитывается по каждому страховому случаю.

4.9.4. Франшиза может быть установлена как в абсолютной величине, так и в процентах от соответствующей страховой суммы или от суммы страхового возмещения.

4.10. В качестве особых условий страхования, если это прямо оговорено в тексте договора страхования имущества, могут быть установлены, в частности, следующие условия:

4.10.1. *Страхование "по первому риску"*

При страховании "*по первому риску*" страховое возмещение выплачивается в размере реального ущерба, но не более страховой суммы (с учетом положений п.11.4.3. Правил). При этом, в отличие от системы "*пропорционального*" страхования, ущерб в пределах страховой суммы ("*первый риск*") компенсируется полностью, а ущерб сверх страховой суммы ("*второй риск*") не компенсируется Страховщиком).

4.10.2. *Страхование "до первого страхового случая"*

Как на условия страхования "*по первому риску*", так и на условия "*пропорционального*" страхования Стороны могут заключить договор страхования на условия "*до первого страхового случая*". При этом страховое возмещение выплачивается по тому единственному случаю, в связи с которым Страхователь (Выгодоприобретатель) обратился за страховым возмещением, а Страховщик признал произошедшее с имуществом событие страховым случаем и произвел страховую выплату. После такой выплаты страхового возмещения договор страхования "*до первого страхового случая*" считается прекращенным без возврата какой-либо части страховой премии.

4.11. При заключении договора страхования Стороны вправе согласовать по объекту страхования размеры страховых сумм, устанавливаемых в течение общего срока страхования на отдельные страховые периоды — годовой или иной страховой период (*страхование с установлением «графика страховых сумм»*).

При оплате страховой премии за каждый страховой период в отдельности страховая выплата уменьшает страховую сумму (п.5.7 Правил) только текущего страхового периода, в противном случае (когда расчет размера страховой премии и ее уплата производились исходя из общего срока страхования, то есть по всем страховым периодам в совокупности) страховая выплата уменьшает страховые суммы текущего и последующих страховых периодов.

## 5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

5.1. Договор страхования может быть заключен на любой срок страхования, согласованный Сторонами.

5.1.1. Договор страхования оформляется в письменной форме в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации (при заключении договора страхования должно быть достигнуто соглашение Сторон по всем существенным условиям договора страхования, в том числе и тем, на согласовании которых настаивает хотя бы одна из Сторон).

При страховании имущества Сторонами, в частности, должно быть достигнуто соглашение:

- а) об объекте страхования;
- б) о характере событий, на случай наступления которых осуществляется страхование (о страховых рисках, страховых случаях);
- в) о размере страховой суммы;
- г) о сроке действия договора (сроке страхования);
- д) о размере страхового тарифа.

5.1.1.1. При оформлении страхования путем подписания Сторонами договора, Страхователю, кроме экземпляра договора страхования, выдается, по его запросу, страховой Полис, удостоверяющий факт заключения договора страхования и начала действия страхования по нему.

5.1.1.2. Стороны могут оформить правоотношения по договору страхования и посредством составления только одного двухстороннего документа: "Договора страхования имущества юридических лиц" или же "Полиса страхования имущества юридических лиц", причем в последнем случае страховое свидетельство (Полис) с приложением настоящих Правил удостоверяет факт заключения договора страхования и начала действия страхования по договору.

5.1.1.3. В случае утери договора страхования (Полиса) в период его действия Страховщик выдает Страхователю по его письменному заявлению дубликат. После выдачи дубликата утерянный договор страхования (Полис) считается недействительным и никакие выплаты по нему не производятся.

5.1.1.4. Под *договором страхования* в рамках Правил понимаются не только Полис и/или "Договор", но и иные названные в них (упомянутые, прилагаемые) документы (например, Правила, Заявление на страхование и приложения к нему, письменные соглашения Сторон, в том числе об изменении условий договора страхования). Положения подобных документов признаются частью договора страхования (в соответствии с согласованным Сторонами приоритетом) и в совокупности с положениями Полиса и/или "Договора" определяют (п.13.2 Правил) условия конкретного договора страхования (далее — *условия договора страхования*).

5.1.1.5. Страховщик вправе применять различные формы страховых документов (Заявления на страхование, "Договора", Полиса, Описи имущества и т.п.), разработанные им в соответствии со спецификой конкретных договоров страхования или страховых программ (в зависимости от вида принимаемого на страхование имущества, территории страхования, особенностей права пользования имуществом и других аналогичных факторов).

При обращении Страхователя за дубликатом Страховщик вправе потребовать от Страхователя уплаты денежной суммы за изготовление (оформление) страхового документа.

5.2. Для заключения договора страхования Страхователь обращается к Страховщику с письменным заявлением установленной Страховщиком формы (далее — *Заявление на страхование*), в котором сообщает необходимые для заключения договора страхования данные, либо иным допустимым способом заявляет о своем намерении заключить договор страхования (устное заявление, сообщение по факсу и т.д.). По усмотрению Страховщика договор может заключаться с осмотром имущества.

5.2.1. При заключении договора страхования Страхователь обязан предоставить Страховщику подробную информацию (в соответствии с реквизитами бланка заявления — при оформлении письменного заявления на страхование) о принимаемом на страхование риске (объекте страхования), а также сообщить обо всех обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления ("*степени страхового риска*"), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику; существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в форме Заявления на страхование (формах "Договора", Полиса) или в письменных запросах Страховщика (ст.944 ГК РФ). Такими обстоятельствами (сведениями), в частности, могут быть:

- сведения о Страхователе и Выгодоприобретателе (при его наличии);
- действительная стоимость застрахованного имущества;
- территория (место) страхования;
- имущественное право Страхователя (Выгодоприобретателя) на застрахованное имущество;
- номенклатура, состав и состояние застрахованного имущества;
- состояние мер по обеспечению условий пожарной безопасности;
- состояние мер по обеспечению условий охраны объекта;
- техническое состояние производственного оборудования, систем коммуникаций, водо-, тепло- и энергоснабжения.

Вышеперечисленные обстоятельства указываются в Заявлении на страхование, договоре страхования имущества (страховом Полисе), приложениях к нему. -

5.2.2. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, указанных в п.5.2.1 Правил, Страховщик вправе (п.3 ст.944 ГК РФ) потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных п.2 ст.179 ГК РФ.

5.2.3. При заключении (переоформлении, перезаключении) договора страхования Страхователь должен подтвердить свои права и интересы (права и интересы Выгодоприобретателя) в отношении страхуемого имущества (право собственности или иные права — хозяйственного ведения, пользования, распоряжения и т.п.) путем предоставления соответствующих документов.

5.2.4. В случае утраты Страхователем (Выгодоприобретателем) имущественного (страхового) интереса к объекту страхования отношения Сторон договора регламентируются соответствующими нормами действующего законодательства. Страхователь (Выгодоприобретатель) или лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, обязаны незамедлительно сообщить Страховщику об указанном переходе прав (см. также пп.7.8 — 7.8.1 Правил).

5.2.5. Дата вступления в силу переоформленного (перезаключенного) договора и начало действия страхования по нему определяются теми же условиями, что и для основного договора — независимо от причины переоформления (перезаключения) договора.

5.2.6. Если договор страхования заключен при отсутствии ответов Страхователя на какие-либо вопросы Страховщика, Страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были ему сообщены. Однако Страховщик вправе повторно запросить Страхователя, а также самостоятельно получить требуемую информацию; если же полученные сведения изменяют оценку степени страхового риска, Страховщик вправе действовать в соответствии с положениями п.7.5.5 Правил.

5.2.7. Для заключения договора страхования (переоформления договора по любой причине, продления срока страхования или заключения договора на очередной срок) Страховщик вправе потребовать от Страхователя принять разумные (целесообразные) и доступные меры, рекомендуемые Страховщиком в целях предотвращения наступления страхового случая (например, обеспечить установку охранной сигнализации при страховании особо ценного имущества либо устранить обнаруженные экспертом Страховщика дефекты в инженерном оборудовании помещения, где находится принимаемое на страхование имущество). Страховщик вправе проверить факт принятия Страхователем вышеуказанных мер.

5.2.8. Если одно из положений договора страхования становится недействительным, это не затрагивает действия остальных положений договора страхования, если можно предположить, что он был бы заключен и без включения в него недействительного положения.

5.3. Договор страхования признается заключенным с даты его подписания от имени Сторон уполномоченными лицами (или с даты подписания Полиса от имени Страховщика уполномоченным лицом и принятия его Страхователем, если договор страхования заключается путем выдачи Полиса без оформления "Договора").

5.4. Если иное не предусмотрено договором страхования, договор страхования в части обязанности Страхователя по уплате страховой премии, а также прав и обязанностей Сторон, связанных со степенью страхового риска, вступает в силу с момента его заключения (например, извещение Страхователем Страховщика об обстоятельствах и/или их изменениях, влияющих на степень страхового риска, оценка Страховщиком изменения степени страхового риска в целях исчисления адекватного размера страховой премии и/или соответствующего изменения условий договора страхования).

5.5. Если договором страхования не предусмотрено иное, обязательства Страховщика по выплате страхового возмещения при наступлении страхового случая (далее — *действие страхования*) распространяются на страховые случаи, произошедшие с 00.00 часов местного времени даты, следующей за датой уплаты страховой премии или ее первого взноса, (*начало действия страхования*) до 24.00 часов местного времени даты, соответствующей окончанию согласованного срока страхования (п.5.1 Правил).

Вышеуказанный временной интервал именуется в рамках Правил *периодом действия страхования*; начало действия страхования именуется также *вступлением действия страхования (обязательств Страховщика по выплате страхового возмещения) в силу*.

5.6. В случае выдачи Страховщиком Полиса конкретные даты начала и окончания периода действия страхования указываются в Полисе (после уплаты Страхователем страховой премии (или ее первого взноса — при уплате в рассрочку)).

5.6.1. При невозможности указать в договоре страхования конкретные даты начала и окончания периода действия страхования в явном виде, они могут быть указаны описанием условий, позволяющих однозначно установить моменты, их начала и окончания.

5.7. Договор по объекту страхования, по которому были произведены выплаты страхового возмещения, сохраняет силу до конца периода действия страхования в размере разницы между соответствующей страховой суммой, установленной договором в отношении данного объекта страхования, и суммой выплаченного по данному объекту страхового возмещения.

5.8. Договор страхования, вступивший в силу в полном объеме обязательств Сторон, прекращает свое действие:

5.8.1. по истечении срока его действия (одновременно с окончанием периода действия страхования);

5.8.2. в случае исполнения Сторонами обязательств по договору страхования в полном объеме; в этом случае договор страхования прекращает свое действие с момента выполнения Сторонами своих обязательств;

5.8.3. в случае признания договора страхования недействительным по основаниям и в порядке, установленными Гражданским Кодексом РФ; в этом случае договор страхования прекращает свое действие с момента его заключения; при недействительности договора каждая из Сторон обязана возвратить другой Стороне все полученное по нему, если иные последствия недействительности договора не предусмотрены законом;

5.8.4. при уплате страховой премии в рассрочку — в случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленные договором страхования или иным письменным соглашением Сторон размере и срок (за исключением случаев, когда договор страхования или иное письменное соглашение Сторон предусматривает уменьшение размера страхового возмещения пропорционально уплаченной доле страховой премии или иные последствия неуплаты); при этом уже уплаченная Страховщику часть страховой премии (страховые взносы) не подлежат возврату (ни полностью, ни в части), если договором страхования или иным письменным соглашением Сторон не предусмотрено иное;

5.8.5. если после начала действия страхования возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай (в частности, в случае гибели застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая); в этом случае договор страхования прекращает свое действие с даты возникновения таких обстоятельств, а Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии за неистекший срок действия страхования за вычетом



расходов Страховщика по данному договору страхования, если действующим законодательством Российской Федерации не предусмотрен иной способ расчета возвращаемой суммы;

5.8.6. в случае отказа Страхователя (Выгодоприобретателя) от договора страхования, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай; при этом договор страхования прекращает действовать с даты, указанной Страхователем в письменном заявлении, а уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату (ни полностью, ни в части), если договором страхования или иным письменным соглашением Сторон не предусмотрено иное;

5.8.7. по письменному соглашению Сторон, определяющему условия и порядок досрочного расторжения договора (в том числе и порядок взаиморасчетов);

5.8.8. в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

5.9. Досрочное прекращение действия договора страхования влечет за собой одновременное прекращение действия страхования, но не влечет прекращения обязательств Сторон, вытекающих из договора и возникших до момента его прекращения (в том числе обязанности Страховщика произвести страховую выплату по страховым случаям, произошедшим в период действия страхования).

## 6. СТРАХОВОЙ ТАРИФ И СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

6.1. Под *страховой премией* понимается сумма, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику по договору страхования в порядке, размере и в сроки, установленные договором страхования (плата за страхование).

6.1.1. Размер страховой премии рассчитывается Страховщиком исходя из величин страховой суммы и страхового тарифа.

6.1.2. Уплата страховой премии может производиться наличными деньгами или по безналичному расчету, единовременно (*единовременная страховая премия*) или в рассрочку (уплата страховой премии частями в виде *страховых взносов*).

6.1.3. Страховая премия (страховые взносы) указываются в рублях.

6.1.4. Согласованный Сторонами порядок уплаты страховой премии подлежит отражению в договоре страхования.

6.2. Под *страховым тарифом* понимается ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска. Страховой тариф указывается в договоре страхования.

6.2.1. Конкретный размер годового страхового тарифа определяется по соглашению Сторон, исходя из базового страхового тарифа, соответствующего виду объекта страхования и выбранным страховым рискам, и поправочных коэффициентов, учитывающих особенности объекта страхования (стоимость и уникальность имущества, характеристики имущества, его техническое состояние и степень износа и т.п.), его местонахождения (сведения о пожарной, аварийной, природно-климатической безопасности территории страхования), конкретные условия страхования (особенности варианта страхового покрытия, страховая сумма, порядок уплаты страховой премии и т.п.) и прочие факторы, влияющие на объем обязательств Страховщика и степень страхового риска.

6.3. По договорам страхования, заключенным на срок страхования менее 1 года (далее — *краткосрочное страхование*), в том числе при страховании по новым видам страховых рисков дополнительно к уже застрахованным рискам («*дострахование*»), страховая премия по общему правилу исчисляется Страховщиком в зависимости от размера годовой страховой премии и срока страхования в соответствии с нижеприведенной таблицей поправочных коэффициентов:

	<b>Срок страхования</b>	<b>Поправочный коэффициент к годовому страховому тарифу</b>
* Примечание. При сроке страхования менее месяца Страховщик вправе исчислить страховую премию исходя из количества дней действия договора страхования и особенностей степени страхового риска в данный краткосрочный период.	до 1 месяца включительно*	0,20
	свыше 1 месяца до 2 месяцев включительно	0,30
	свыше 2 месяцев до 3 месяцев включительно	0,40
	свыше 3 месяцев до 4 месяцев включительно	0,50
	свыше 4 месяцев до 5 месяцев включительно	0,60
	свыше 5 месяцев до 6 месяцев включительно	0,70
	свыше 6 месяцев до 7 месяцев включительно	0,75
	свыше 7 месяцев до 8 месяцев включительно	0,80
	свыше 8 месяцев до 9 месяцев включительно	0,85
	свыше 9 месяцев до 10 месяцев включительно	0,90
	свыше 10 месяцев до 11 месяцев включительно	0,95
	свыше 11 месяцев до 12 месяцев включительно	1,00

6.3.1. По краткосрочному договору страхования Страховщик вправе (по своему усмотрению — в зависимости от конкретной ситуации риска, в том числе причин заключения краткосрочного договора страхования, вида принимаемых на страхование рисков, размера затрат на подготовку и оформление (переоформление, дополнение) договора страхования и т.п.) исчислять страховую премию исходя из размера годовой страховой премии пропорционально сроку страхования в днях:

$$СП = 0,01 * СС * СТ_{365} * Т / 365 = СП_{365} * Т / 365, \quad \text{где}$$

СП — сумма страховой премии по краткосрочному договору;

$СП_{365} = 0,01 * СС * СТ_{365}$  — сумма годовой страховой премии;  
 СС — страховая сумма;  
 $СТ_{365}$  — годовой страховой тариф в %;  
 Т — срок страхования по краткосрочному договору (в сутках).

6.4. По договорам страхования, заключенным на срок страхования более 1 года, (далее — *долгосрочное страхование*) страховая премия исчисляется Страховщиком пропорционально сроку страхования в сутках, исходя из размера суммы годовой страховой премии:

$$СП = 0,01 * СС * СТ_{365} * Т / 365 = СП_{365} * (1 + (N / 365)), \text{ где:}$$

СП — сумма страховой премии по долгосрочному договору;  
 $СП_{365} = 0,01 * СС * СТ_{365}$  — сумма годовой страховой премии;  
 СС — страховая сумма;  
 $СТ_{365}$  — годовой страховой тариф в %;  
 Т — срок страхования по долгосрочному договору (в сутках):  $T = N + 365$ ;  
 N — срок действия договора страхования (в сутках), превышающий год.

6.5. При страховании с установлением страховых сумм на отдельные страховые периоды (п.4.11 Правил) размер страховой премии за каждый период исчисляется исходя из соответствующих данному периоду страховой суммы и согласованного Сторонами размера страхового тарифа, определяемого с учетом специфики риска и условий страхования данного периода. Стороны вправе согласовать для каждого периода индивидуальный порядок уплаты страховой премии.

При уплате страховой премии отдельно за каждый страховой период, период действия страхования (п.5.5 Правил) состоит из совокупности отдельных страховых периодов.

6.6. Если страховая премия уплачивается в рассрочку, Страховщик вправе увеличить ее размер (в сравнении с размером единовременной страховой премии) — в зависимости от согласованного Сторонами варианта рассрочки.

6.7. В случае просрочки в уплате очередного страхового взноса действие договора страхования прекращается со дня, следующего за датой, согласованной Сторонами как дата уплаты данного страхового взноса.

Договором страхования или иным письменным соглашением Сторон могут быть предусмотрены иные последствия нарушения сроков уплаты страховой премии (например, при отсутствии страховых выплат на дату просрочки взноса — уменьшение страховой суммы (и в той же доле — страховой выплаты) пропорционально отношению суммы уплаченных страховых взносов к общей страховой премии, исчисленной к уплате по договору страхования (то есть пропорционально уплаченной доле страховой премии); при этом срок страхования не изменяется).

6.8. Если договором страхования не предусмотрено иное, датой уплаты страховой премии (страхового взноса) признается:

- дата уплаты денежных средств в кассу Страховщика или получения их по квитанции уполномоченным представителем Страховщика при наличных расчетах;
- дата поступления (зачисления) денежных средств на расчетный счет Страховщика при безналичных расчетах.

6.9. При наступлении страхового случая до срока уплаты очередного страхового взноса Страховщик вправе удержать из суммы страховой выплаты неуплаченную Страхователем часть страховой премии.

6.10. При увеличении в течение действия договора страхования страховой суммы (например, при страховании имущества — если действительная стоимость застрахованного имущества возросла или оно было застраховано не на полную страховую стоимость, а также при восстановлении Страхователем имущества после наступления страхового случая и выплаты страхового возмещения (п.11.6.1. Правил) Страхователь обязан уплатить сумму дополнительной страховой премии единовременно, если иное не предусмотрено соответствующим соглашением Сторон. Сумма дополнительной страховой премии рассчитывается по следующей формуле:

$$ДСП = 0,01 * УСС * СТ * N_2 / N_1, \text{ где:}$$

ДСП — сумма дополнительной страховой премии;  
 УСС — размер увеличения страховой суммы;  
 СТ — страховой тариф в %;  
 $N_1$  — срок действия договора страхования (в сутках);  
 $N_2$  — оставшийся срок действия договора страхования, считая с предполагаемой даты увеличения страховой суммы (в сутках).

6.11. При согласованном Сторонами уменьшении в течение действия договора страхования страховой суммы возврат части страховой премии осуществляется по усмотрению Страховщика, но в любом случае в размере не более, чем:

$$ВСП = 0,01 * уСС * СТ * N_2 / N_1, \text{ где:}$$

ВСП — сумма возвращаемой части страховой премии;  
 уСС — размер уменьшения страховой суммы;  
 СТ — страховой тариф в %;  
 $N_1$  — срок действия договора страхования (в сутках);  
 $N_2$  — оставшийся срок действия договора страхования, считая с предполагаемой даты уменьшения

страховой суммы (в сутках).

6.12. При необходимости увеличения страхового тарифа после заключения договора страхования (например, при увеличении степени страхового риска, оговоренной при заключении договора страхования) размер и порядок уплаты дополнительной страховой премии определяются аналогично п.6.10 Правил:

$$\text{ДСП} = 0,01 * \text{СС} * \text{УСТ} * N_2/N_1, \text{ где:}$$

ДСП — сумма дополнительной страховой премии;

СС — размер страховой суммы;

УСТ — размер увеличения страхового тарифа в %.

$N_1$  — срок действия договора страхования (в сутках);

$N_2$  — оставшийся срок действия договора страхования, считая с даты увеличения страхового тарифа (в сутках).

6.13. При согласованном Сторонами уменьшении страхового тарифа после заключения договора страхования (например, при снижении степени страхового риска, оговоренной при заключении договора страхования) возможность возврата части страховой премии и ее размер определяются аналогично п.6.11 Правил:

$$\text{ВСП} = 0,01 * \text{СС} * \text{УСТ} * N_2/N_1, \text{ где:}$$

ВСП — сумма возвращаемой части страховой премии;

СС — размер страховой суммы;

УСТ — размер уменьшения страхового тарифа в %.

$N_1$  — срок действия договора страхования (в сутках);

$N_2$  — оставшийся срок действия договора страхования, считая с даты уменьшения страхового тарифа (в сутках).

6.14. При заключении дополнительного договора (переоформлении договора) Страховщик вправе произвести повторный осмотр имущества.

6.15. Оформление согласованных Сторонами изменений производится путем подписания Дополнительных соглашений к договору и, если это необходимо, уплаты дополнительной страховой премии и переоформления Полиса ("Договора").

## 7. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН ПО ДОГОВОРУ СТРАХОВАНИЯ

### 7.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право:

7.1.1. На получение страхового возмещения в соответствии с условиями договора страхования (в размере и порядке, предусмотренными разделом 11 Правил).

Страхователь также вправе по соглашению со Страховщиком изменить условия договора страхования, если эти изменения не противоречат действующему законодательству и Правилам страхования.

7.1.2. На досрочное расторжение договора страхования, если к моменту отказа от договора страхования возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай.

7.1.3. На проведение экспертизы поврежденного застрахованного имущества в организации, имеющей право экспертной оценки, по письменному согласованию со Страховщиком.

7.1.4. В период действия страхования увеличить за дополнительную страховую премию размер страховой суммы в случаях, указанных в п.6.10 Правил.

7.1.5. Получить дубликат Полиса ("Договора") в случае его утраты (см. п.5.1.1.3 Правил);

7.1.6. Получить информацию о Страховщике в соответствии с действующим законодательством.

7.1.7. Воспользоваться иными своими правами, предусмотренными Правилами, договором страхования или действующим законодательством Российской Федерации.

### 7.2. Страхователь обязан:

7.2.1. Уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размере, порядке и сроки, согласованные Сторонами.

7.2.2. При заключении договора страхования сообщить Страховщику все сведения об объекте страхования и степени страхового риска (п.5.2.1 Правил), предоставить Страховщику необходимые для заключения договора документы.

7.2.3. В период действия договора незамедлительно (как только это станет ему известно) сообщать Страховщику любым доступным способом, позволяющим достоверно зафиксировать факт сообщения, (с обязательным последующим письменным подтверждением сообщения в порядке, предусмотренном п. 7.2.3.1 Правил) о ставших ему известными существенных изменениях в принятом на страхование риске (объекте страхования), а также в обстоятельствах, влияющих на степень страхового риска. Значительными во всяком случае признаются изменения, оговоренные в переданных Страхователю Правилах и в договоре страхования.

К таким обстоятельствам, в частности, относятся: передача застрахованного имущества по договору аренды или в залог, переход права собственности на него к другому лицу, значительное повреждение или уничтожение застрахованных объектов, независимо от того, подлежат ли происшедшие в связи с этим убытки возмещению Страховщиком, а также прочие обстоятельства, перечисленные в п.5.2.1., и им аналогичные.

7.2.3.1. Письменное подтверждение сообщения должно быть направлено в адрес Страховщика (с учетом реквизитов Страховщика согласно информации, содержащейся в договоре страхования) посредством почтовой или телеграфной связи, современных средств быстрой связи или непосредственно вручено представителю Страховщика в течение 3 рабочих дней (если иной срок не предусмотрен условиями договора страхования) с даты, когда Страхователю стало известно о наступлении события, о котором должен быть извещен Страховщик.

Факт надлежащего исполнения данной обязанности, в случае возникновения спора, должен быть подтвержден письменным доказательством (квитанцией, распиской, подтверждением получения сообщения по электронной почте и т.д.).

7.2.4. Сообщать Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении застрахованного имущества (см. раздел 10 Правил "Двойное страхование").

7.2.5. Предпринимать все меры для предотвращения возникновения убытков в застрахованном имуществе, в том числе:

7.2.5.1. за свой счет принимать разумные и доступные в сложившейся обстановке меры для устранения обстоятельств, повышающих степень риска, а при невозможности этого — принять по согласованию со Страховщиком необходимые дополнительные меры предосторожности (безопасности);

7.2.5.2. принимать за свой счет разумные и доступные меры по обеспечению сохранности застрахованного имущества и предотвращению возникновения убытков — в частности, соблюдать все разумные рекомендации Страховщика по предотвращению убытков, а также установленные и общепринятые правила и нормы безопасности, использования (содержания, эксплуатации) имущества, требования законодательства, предписания и рекомендации в отношении объекта страхования;

7.2.6. Исполнять прочие обязанности, предусмотренные Правилами (договором страхования).

**7.3. При наступлении страхового случая или события, которое впоследствии может быть расценено как страховой случай (п.3.1.5 Правил), Страхователь обязан:**

1) принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры с целью уменьшения возможных убытков в застрахованном имуществе; принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю;

2) незамедлительно, но в любом случае не позднее 48 часов, не считая праздничных и выходных дней (если иной срок не предусмотрен договором страхования), с момента, когда ему стало известно о наступлении события, которое впоследствии может быть расценено как страховой случай, — сообщить об этом Страховщику любым доступным способом, позволяющим достоверно зафиксировать факт сообщения, с указанием номера договора страхования и всей известной Страхователю информации о времени, месте и причинах и обстоятельствах произошедшего события, характере и предполагаемом размере ущерба, именах и адресах лиц, вовлеченных в событие. Извещение Страховщика о страховом событии телефонограммой, с использованием факса или иных средств быстрой связи должно быть в дальнейшем в течение 3-х рабочих дней подтверждено письменным заявлением Страхователя по установленному Страховщиком образцу;

3) незамедлительно заявить о произошедшем событии в соответствующие компетентные органы (см. п.7) ниже);

4) собрать (не дожидаясь прибытия на место страхового события представителей Страховщика, работников милиции или представителей других компетентных органов) доступную предварительную информацию относительно причин и обстоятельств события (например, составить акт произвольной формы с участием местной администрации, представителей других официальных органов, а также с участием очевидцев (свидетелей) события, по возможности зафиксировать картину ущерба с помощью фото-, кино- или видеосъемки) и передать ее Страховщику в целях последующего более правильного и объективного официального расследования события;

5) предоставить Страховщику возможность проводить осмотр и обследование поврежденного застрахованного имущества, расследование в отношении причин и размера убытка, участвовать в мероприятиях по уменьшению убытка и спасанию застрахованного имущества;

6) сохранить поврежденное имущество до прибытия представителя Страховщика в том виде, в каком оно оказалось после происшедшего события (изменение может быть произведено в случаях, когда это диктуется соображениями безопасности или уменьшением размеров убытков, а также если на это получено согласие Страховщика или по истечении недели после уведомления Страховщика о событии); при невозможности сохранения имущества в поврежденном состоянии до прибытия Страховщика — зафиксировать его состояние на момент наступления страхового события с помощью фото- или видеосъемки или документально;

7) предоставить Страховщику соответствующее заключение компетентного органа или органа надзора, подтверждающее факт страхового случая, причины его возникновения и виновное лицо (при его наличии), в частности:

а) в случаях пожара, удара молнии — заключение (акт) органа, осуществляющего функции государственного пожарного надзора (противопожарной службы);

б) в случаях стихийных бедствий на соответствующей территории — акт (справка) соответствующего регионального отделения федерального органа по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (гидрометеослужбы, Росгидромета), а при необходимости — также документы от государственных органов, выполняющих функции по ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций и стихийных бедствий (МЧС и т.п.), иных компетентных органов (организаций);

в) в случаях взрыва, залива, аварий систем, падения на застрахованное имущество пилотируемых летательных аппаратов или их частей и т.п. (в зависимости от характера конкретного события) — акты (справки, заключения) аварийных служб (организаций), технадзора или организаций, выполняющих функции обслуживания объектов соответствующей инфраструктуры, противопожарной службы (при заливе вследствие пожара), а при необходимости — также документы от государственных органов, выполняющих функции по ликвидации последствий чрезвычайных ситуаций и стихийных бедствий (МЧС и т.п.), органов МВД, иных компетентных органов (организаций);

г) в случае противоправных действий третьих лиц и во всех иных случаях, когда в расследовании обстоятельств, повлекших возникновение убытков, принимали участие органы МВД, прокуратуры и другие правоохранительные органы — письменное сообщение, справка, протокол или копия постановления о возбуждении уголовного дела или административного расследования, иной документ органов МВД, фиксирующий результаты расследования (если в возбуждении уголовного дела отказано — предъявить Страховщику документ об отказе);

д) в случае наезда транспортных средств — акт по установленной форме (протокол, справка и т.п.) органов ГАИ – ГИБДД;

е) в случаях рассмотрения дела в суде — акты судебных органов;

ж) необходимые письменные соглашения Страхователя (Выгодоприобретателя) и Страховщика, соответствующие характеру страховой выплаты в связи с хищением застрахованного имущества (пп. 11.11, 11.12.2 Правил).

9) предоставить документы, подтверждающие размер понесенного убытка (экспертное заключение и т.п.), а также подробную опись имущества, находившегося в момент наступления страхового случая в месте произошедшего страхового события, указать поврежденные застрахованные объекты (опись должна быть предоставлена в согласованные со Страховщиком сроки);

10) для получения страхового возмещения:

— подать Страховщику письменное заявление о выплате страхового возмещения с указанием известных Страхователю на день подачи заявления обстоятельств наступления страхового случая;

— предоставить документы, подтверждающие право собственности или иной имущественный интерес в застрахованном имуществе на момент страхового случая (свидетельство о праве собственности, договор купли-продажи, договор аренды, выписку из баланса и т.п. — по требованию Страховщика в зависимости от вида и стоимости имущества и особенностей правообладания им);

— предоставить Полис ("Договор");

— предоставить документы, идентифицирующие Страхователя (Выгодоприобретателей), их представителей (их полномочия);

11) передать Страховщику, выплатившему страховое возмещение, все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком (суброгация, см. раздел 9 Правил);

12) при получении возмещения за убыток от лиц, ответственных за причинение ущерба, или иных третьих лиц немедленно известить Страховщика о получении такого возмещения (см. п.11.8 Правил);

13) вернуть Страховщику полученное страховое возмещение (или соответствующую его часть) в случае, если в течение предусмотренного законодательством срока исковой давности обнаружится обстоятельство, которое по закону, по договору страхования или Правилам полностью или частично лишает Страхователя права на страховое возмещение;

14) незамедлительно сообщать Страховщику местонахождение утраченного застрахованного имущества, если последнее найдено (п. 11.12 Правил);

15) если после выплаты страхового возмещения за похищенное имущество (объект страхования), последнее будет найдено, вернуть Страховщику полученное страховое возмещение (или его часть) в соответствии с п.11.12 Правил.

**7.4. При заключении договора страхования в пользу Выгодоприобретателя** права и обязанности Страхователя и Выгодоприобретателя определяются в соответствии с разделом 8 Правил.

#### **7.5. Страховщик имеет право:**

7.5.1. В течение срока страхования проверять состояние застрахованного имущества, а также соответствие сообщенных ему Страхователем при заключении договора сведений действительным обстоятельствам, а также выполнение им требований и условий договора страхования.

7.5.2. При необходимости запрашивать сведения и документы, связанные со страховым случаем у правоохранительных органов, банков и других предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах страхового случая, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая. Обязанность доказывания необходимости для Страховщика указанных в настоящем пункте сведений и документов для производства страховой выплаты лежит на Страховщике.

7.5.3. Изменить порядок и сроки выплаты страхового возмещения, если:

7.5.3.1. По фактам, связанным с наступлением страхового события, в соответствии с действующим законодательством, назначена дополнительная проверка, возбуждено расследование или начат судебный процесс; при этом принятие решения о выплате страхового возмещения или об отказе в выплате приостанавливается до окончания проверки, расследования или судебного разбирательства либо устранения других обстоятельств, препятствовавших принятию Страховщиком решения;

7.5.3.2. Возникла необходимость в проверке представленных документов и/или направлении дополнительных запросов в компетентные органы (с целью подтверждения факта наступления страхового случая, определения размера убытка, установления, если это возможно, виновного в причинении убытка лица); при этом принятие решения о выплате страхового возмещения или об отказе в выплате приостанавливается до получения результатов проверки или ответа на запрос;

7.5.3.3. Компетентными органами признана недостаточность информации для подтверждения факта наступления страхового случая; при этом принятие решения о выплате страхового возмещения или об отказе в

выплате приостанавливается до получения информации, достаточной для принятия решения;

7.5.3.4. Имеются обоснованные сомнения в полномочиях получателя выплаты на получение страхового возмещения; при этом выплата не производится до тех пор, пока не будут представлены необходимые доказательства соответствующих прав (полномочий) получателя выплаты;

7.5.3.5. Назначена дополнительная экспертиза с целью определения причин и обстоятельств наступления страхового события или установления величины убытков и размера страховой выплаты; при этом принятие решения о выплате страхового возмещения или об отказе в выплате приостанавливается до получения Страховщиком документов, связанных с результатами проведения дополнительной экспертизы.

7.5.4. Отложить страховую выплату до получения иных документов, кроме указанных в п.7.3 настоящих Правил, если их отсутствие у Страховщика делает невозможным или крайне затруднительным для него установление факта страхового случая, размера страховой выплаты, лица, которому она должна быть произведена, а также осуществления суброгации (раздел 9 Правил).

Страховщик вправе по своему усмотрению сократить указанный в п.7.3 Правил перечень документов, если характер и обстоятельства страхового случая позволяют это сделать без потери необходимых Страховщику для производства выплаты доказательств и сведений.

7.5.4.1. В случаях, указанных в пп.7.5.2.—7.5.4., страховое возмещение производится в срок, установленный в п.7.7.4, с даты получения Страховщиком соответствующих документов.

7.5.5. При увеличении степени страхового риска в период действия договора страхования (п.7.2.3.) — требовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с правилами, предусмотренными действующим законодательством (гл.29 ГК РФ).

7.5.6. При неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) предусмотренной в п.7.2.3 Правил обязанности — потребовать расторжения договора страхования с возмещением ему убытков, причиненных расторжением договора, в соответствии с действующим законодательством (п.5 ст.453 ГК РФ).

7.5.7. При заключении договора страхования запросить у Страхователя всю необходимую для этого информацию, произвести осмотр имущества, подлежащего страхованию (фактическое наличие, объем, состояние и условия содержания), а при необходимости — назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости, затребовать документы, имеющие значение для оценки страховой стоимости имущества, степени страхового риска, установления собственника (владельца) имущества, назначения Выгодоприобретателя и т.п. Оценка страхового риска на основании данного положения необязательна для Страхователя, который вправе доказывать иное.

7.5.8. Воспользоваться иными своими правами, предусмотренными Правилами, договором страхования или действующим законодательством Российской Федерации.

**7.6. Страховщик вправе принять решение об отказе в возмещении ущерба или его соответствующей части в случаях (см. также раздел 11 Правил):**

- несвоевременного извещения Страховщика о страховом событии или страховом случае (если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении таких событий, либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение (обеспечение));
- препятствования Страховщику Выгодоприобретателем, Страхователем; членами их семей (для индивидуальных предпринимателей) в осмотре картины ущерба, определении обстоятельств наступления страхового случая, причин и размера убытков;
- непредоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) документов и сведений, необходимых для принятия решения о выплате (и ее производства) или об отказе в выплате (пп. 7.3, 7.5.4 Правил) или предоставления ими заведомо ложных доказательств и сведений (фальсифицированных документов);
- неподтверждения факта наступления страхового случая соответствующими характеру события компетентными органами;
- наступления дополнительного убытка, возникшего в связи с умышленным неприятием Выгодоприобретателем, Страхователем, членами их семей (для индивидуальных предпринимателей) разумных и доступных мер по спасанию застрахованного имущества;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или не противоречащими ему условиями договора страхования.

**7.7. Страховщик обязан:**

7.7.1. Ознакомить Страхователя с Правилами страхования.

7.7.2. Не разглашать полученные им в результате своей профессиональной деятельности сведения о Страхователе и Выгодоприобретателе, а также об имущественном положении этих лиц, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.

7.7.3. При наступлении страхового события (см. п.3.1.5 Правил) организовать проведение осмотра места происшествия (картины нанесенного ущерба), а при необходимости привлечения независимой экспертизы — также проведение экспертизы (оценки ущерба) (см. п.11.10 Правил):

- осмотр (экспертиза, оценка) проводится в присутствии всех заинтересованных лиц — Страховщика, Страхователя (Выгодоприобретателя), а также лица, ответственного за причинение вреда, если такое лицо имеется (установлено);
- Страховщик согласовывает время и место проведения осмотра (экспертизы, оценки) со Страхователем

(Выгодоприобретателем), экспертом (оценщиком), а по возможности — и с лицом, ответственным за причинение вреда;

- заинтересованные лица приглашаются Страховщиком, при необходимости — в письменной персонализированной форме (как правило, телеграммой с уведомлением о вручении таковой). Извещение (телеграмма) отправляется адресату не позднее, чем за 3 рабочих дня до проведения осмотра, если приглашаемый живет в том же городе (районе) и за 6 рабочих дней — иногороднему (не считая дня вручения и необходимого времени на дорогу), если действующим законодательством не установлены иные сроки извещения;

- по итогам осмотра (экспертизы, оценки) составляется соответствующий акт;

- если лицо, ответственное за причинение вреда, не явилось к назначенному времени на осмотр (экспертизу, оценку), указанное мероприятие проводится в его отсутствие, о чем делается соответствующая отметка на акте осмотра (экспертизы, оценки);

- при необходимости осмотр (экспертиза, оценка) проводится с участием представителей (работников) соответствующих компетентных органов.

7.7.4. В течение 10-ти дней (не считая выходных и праздничных дней) после получения Страховщиком всех необходимых для производства выплаты документов (см.пп. 7.3.,7.5.2.—7.5.4. Правил) провести расследование причин и обстоятельств страхового события, определить размер ущерба и, при признании факта наступления страхового случая, составить страховой акт и произвести страховую выплату. Договором страхования (Полисом) может быть предусмотрен иной срок выплаты страхового возмещения.

7.7.5. Днем выплаты страхового возмещения считается (см. также п.11.14 Правил):

— дата списания денежных средств с расчетного счета Страховщика при выплате безналичными денежными средствами;

— дата получения Страхователем (Выгодоприобретателем) денежных средств в кассе Страховщика при выплате наличными деньгами.

7.7.5.1. Размер наличной денежной выплаты юридическому лицу не должен превышать предельного размера расчетов наличными деньгами между юридическими лицами, установленного законодательством, действующим на территории страхования.

7.7.6. Известить Страхователя об отсрочке или отказе в выплате страхового возмещения в письменной форме с обоснованием причин отсрочки (отказа) в срок, указанный в п.7.7.4. Правил.

7.7.7. Договором страхования (или иным письменным соглашением Страховщика и заинтересованных в страховой выплате лиц) могут быть установлены иные сроки исполнения Страховщиком обязанностей, связанных с выплатой страхового возмещения, и/или неустойка за просрочку Страховщиком страховой выплаты.

7.7.8. Оформить договор страхования в порядке, предусмотренном Правилами, а также выдать дубликат Полиса ("Договора") в случае его утраты (см. пп. 5.1.1 — 5.1.1.3 Правил);

7.7.9. Исполнять прочие обязанности, предусмотренные Правилами (договором страхования).

7.8. **При переходе прав на застрахованное имущество** от лица, в интересах которого был заключен договор страхования имущества, к другому лицу права и обязанности по договору страхования имущества переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, предусмотренным п.2 ст.235 ГК РФ или отказа от права собственности на застрахованное имущество. Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика.

7.8.1. **При смене владельца** (собственника, арендатора, нанимателя и т.п.) застрахованного имущества (увеличении числа владельцев имущества) новый и/или прежний владельцы обязаны (в связи с возможным изменением степени страхового риска) уведомить Страховщика в порядке, предусмотренном пп. 7.2.3, 7.2.3.1 Правил, о произошедших изменениях в правах владения и пользования имуществом. Целью такого уведомления является урегулирование отношений по договору страхования — переоформление Полиса, доплата страховой премии и т.п.

7.9. **Права и обязанности Сторон**, не оговоренные в пп.7.1—7.8, устанавливаются прочими положениями настоящих Правил и договора страхования.

## 8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ В ПОЛЬЗУ ВЫГОДОПРИБРЕТАТЕЛЯ

8.1. При наличии Выгодоприобретателя права и обязанности Сторон и Выгодоприобретателя определяются в соответствии с положениями ст. 930, 931, 939, 956 ГК РФ и договора страхования, в частности:

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

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

8.1.3. Страхователь имеет право по согласованию со Страховщиком (с соблюдением условий, указанных в п.1.5. Правил) заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, до наступления страхового случая, письменно оформив такую замену. 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.

8.1.4. При осуществлении Страхователем или Выгодоприобретателем прав по Полису на предъявителя необходимо представление этого Полиса Страховщику; причем Страховщик вправе потребовать документальных доказательств наличия имущественного (страхового) интереса предъявителя Полиса в отношении застрахованного имущества на дату получения страхового возмещения. При страховании по Полису на предъявителя не действуют положения п.8.1.3. Правил об уведомлении Страховщика о замене Выгодоприобретателя.

## 9. СУБРОГАЦИЯ

9.1. В соответствии со ст. 965 ГК РФ, если договором страхования не предусмотрено иное, к Страховщику, выплатившему страховое возмещение Страхователю (Выгодоприобретателю), переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Однако условие договора, исключающее переход к Страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно.

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

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

9.4. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя) (нарушение сроков или порядка предъявления претензий и исков к ответственному за убытки лицу, задержка в оформлении или ненадлежащее оформление договора суброгации, непредоставление доказательств или требуемых документов, неустановление по вине Страхователя лица, ответственного за убытки и т.п.), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы страхового возмещения в случае, если он уже произвел выплату.

## 10. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ

10.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан письменно информировать Страховщика о всех договорах страхования, заключенных (заключаемых) в отношении застрахованного объекта с другими страховыми компаниями. При этом Страхователь обязан указать: наименование страховых компаний, объекты страхования, размеры страховых сумм, виды рисков, сроки страхования, номера полисов и иную запрошенную Страховщиком информацию аналогичного свойства.

10.2. В случае страхования одного и того же объекта страхования у двух или нескольких страховщиков по одним и тем же (аналогичным) рискам (двойное страхование) Страховщик выплачивает возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному с ним договору к общей страховой сумме по всем заключенным Страхователем договорам страхования данного объекта страхования (неосновательное обогащение Выгодоприобретателя не допускается согласно ст.1102 ГК РФ).

10.3. Прочие последствия превышения страховой суммой страховой стоимости имущества установлены ст.951 ГК РФ (см. также пп. 4.6 — 4.7.1 Правил)

## 11. РАЗМЕР СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

11.1. Страховое возмещение выплачивается Страхователю (Выгодоприобретателю)—на основании документов, указанных в п.7.3 Правил, страхового акта и/или заключения эксперта Страховщика (Акта экспертизы по страховому случаю), а также документа Страховщика, утверждающего окончательный размер страховой выплаты (Представления на выплату) в соответствии с положениями настоящего раздела и условиями договора страхования.

11.2. Размер причиненного страховым случаем ущерба определяется:

а) при утрате имущества — в размере его действительной стоимости на дату заключения договора страхования (страховой стоимости);

б) при гибели (уничтожении) имущества — в размере его действительной стоимости на дату заключения договора страхования (страховой стоимости), за вычетом стоимости имеющихся остатков, годных к использованию по назначению или реализации. Гибелью застрахованного объекта считается такое повреждение, когда расходы на восстановление поврежденного объекта превысили бы страховую стоимость, указанную в договоре страхования (если договором страхования не определено иное);

в) при частичном повреждении имущества — в размере расходов на его восстановление или в размере соответствующей части (уменьшения) страховой стоимости имущества.

11.2.1. Под расходами на восстановление, указанными в п.11.2.б) и в), здесь и далее понимаются расходы по ценам и расценкам на дату заключения договора страхования на восстановление поврежденного имущества в



том состоянии (с учетом износа), в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая (если договором страхования не определено иное).

Указанные расходы не должны превышать соответствующие среднерыночные цены, сложившиеся на дату заключения договора страхования в месте страхования.

11.2.2. В расходах на восстановление учитываются:

- расходы на приобретение материалов (деталей, запчастей, расходных материалов и т.п.), необходимых для восстановления имущества;
- расходы на оплату выполнения работ по восстановлению имущества;
- расходы по доставке материалов к месту восстановления имущества;
- другие расходы, предусмотренные договором страхования либо признанные Страховщиком необходимыми для восстановления имущества.

Восстановительные расходы не включают в себя:

- расходы на выполнение работ, связанных с реконструкцией или переоборудованием имущества, а также иные дополнительные расходы, вызванные улучшениями восстанавливаемого имущества;
- расходы, которые были необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая (в том числе расходы на гарантийный ремонт застрахованного имущества, его текущее техническое обслуживание или текущий ремонт — устранение дефектов, замену отдельных частей, деталей и принадлежностей имущества из-за их изношенности, технического брака и т.п., не вызванные наступлением страхового случая);
- расходы на замену неповрежденных (или на ремонт поврежденных не в результате страхового случая) элементов (частей, агрегатов, узлов, деталей и т.п.) поврежденного имущества, в частности, при повреждении лишь отдельных деталей, входящих в состав сборных частей, узлов или агрегатов имущества — расходы на замену данных частей, узлов или агрегатов в сборе (из-за отсутствия необходимых запасных частей для ремонта или замены отдельных поврежденных деталей или по другим причинам);
- надбавки к заработной плате за сверхурочную работу, работу в ночное время, в выходные или праздничные дни (если расходы за срочность проведения работ прямо не предусмотрены договором страхования или иным письменным соглашением Сторон);
- другие расходы, произведенные сверх необходимых или сверх предусмотренных условиями договора страхования или не обусловленные данным страховым случаем.

Страховщик несет расходы по предварительному ремонту только в том случае, если этот ремонт является частью окончательного и если в связи с этим не повысятся общие расходы по ремонту.

11.2.3. При страховании имущества действительная стоимость (износ) имущества и/или его остатков определяются (в зависимости от вида имущества) Страховщиком (экспертом или иным представителем Страховщика, на основе принятой у Страховщика методики или общепринятых методик) или независимым экспертом (оценщиком).

11.2.3.1. Страховщик вправе при расчете размера реального ущерба применить величину действительной стоимости застрахованного имущества, согласованную Сторонами при заключении (или изменении, переоформлении) договора страхования (страховую стоимость), и/или соответствующий ей износ (например, в случае, когда действительную стоимость и/или износ имущества на дату наступления страхового случая (момент перед наступлением страхового случая) определить затруднительно).

11.2.4. Ущерб, причиненный специфическим объектам страхования (ценным бумагам, чертежам, документам и т.п.) исчисляется в соответствии с условиями страхования, содержащимися в договоре страхования с учетом специфики данных объектов страхования.

Если ценные бумаги, сберегательные книжки или аналогичные им документы, утраченные вследствие страхового случая, аннулируются выдавшими их учреждениями в установленном порядке, то вышеуказанное имущество считается возвращенным, а взаимоотношения Страхователя и Страховщика регулируются в том же порядке, что и при возврате утраченного имущества.

11.3. Страхователю возмещаются также целесообразно произведенные расходы по спасанию имущества, предотвращению увеличения ущерба и приведению поврежденного имущества в порядок (очистка, уборка, демонтаж и т.п.) после страхового случая.

11.3.1. При разборке или переносе зданий, сооружений и другого имущества в связи с мероприятиями по прекращению пожара или при угрозе стихийного бедствия в сумму ущерба включаются расходы по разборке зданий, демонтажу оборудования, затраты на перевозку (транспортировку) имущества, на восстановление зданий и сооружений.

11.3.2. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

11.3.2.1. Расходы, указанные в п.11.3.2., возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму.

11.4. Страховое возмещение по общему правилу исчисляется:

а) при страховании объекта на полную страховую стоимость (страховая сумма установлена равной страховой стоимости объекта) — в размере ущерба, определенного в соответствии с положениями пп.11.2.-11.3.2. Правил, но не более страховой суммы;

б) при страховании объекта на неполную страховую стоимость (страховая сумма установлена ниже страховой стоимости объекта, см. "пропорциональное" страхование: п.4.8. Правил) — в таком проценте от суммы

ущерба, определенного в соответствии с положениями пп.11.2.-11.3.2. Правил, какой составляет страховая сумма по договору страхования от страховой стоимости имущества, но не более страховой суммы.

По условиям настоящих Правил превышение страховым возмещением страховой суммы допустимо лишь в отношении расходов, указанных в п.11.3.2., и в соответствии с п.11.3.2.1. Правил.

11.4.1. В случае, когда повреждены (уничтожены, утрачены) лишь отдельные элементы (части, узлы, детали) предмета застрахованного имущества, Страховщик вправе ограничить размер страхового возмещения по каждому такому элементу (части, узлу, детали) размером той доли от установленной на предмет застрахованного имущества страховой суммы, какую составляет стоимость данного элемента (части, узла, детали) от общей стоимости данного предмета застрахованного имущества.

11.4.2. Договором страхования может быть предусмотрен и иной, чем в п.11.4. "б", не противоречащий действующему законодательству РФ размер выплаты при страховании на неполную страховую стоимость (например, страхование "по первому риску", см. п.4.10.1.).

11.4.3. Общая сумма выплат страхового возмещения по каждому застрахованному по договору страхования объекту не может превышать размер установленной договором страхования на данный объект страховой суммы.

11.4.4. При страховании сырья или товара на складе при изменяющихся объеме или стоимости товарной (сырьевой) массы (см. п.4.3.6. Правил) страховое возмещение, если договором не предусмотрено иное, исчисляется:

а) в случае, когда согласно подтверждающим документам фактическая стоимость находящегося на складе на дату страхового случая застрахованного товара (сырья) превышает страховую сумму, установленную договором — в таком проценте от суммы ущерба, определенного в соответствии с положениями пп.11.2.-11.3.2. Правил, какой составляет страховая сумма от фактической стоимости товара (сырья), но не более страховой суммы;

б) в случае, когда согласно подтверждающим документам фактическая стоимость находящегося на складе на дату страхового случая застрахованного товара (сырья) не превышает страховую сумму, установленную договором — в размере ущерба, определенного в соответствии с положениями пп.11.2.-11.3.2. Правил, но не более страховой суммы.

11.5. Страховщик освобождается от страховой выплаты, если страховой случай наступил вследствие:

а) прямого или косвенного воздействия ядерного взрыва, проникающей радиации, заражения продуктами распада радиоактивного топлива, его отходов, связанных с любым применением атомной энергии и использованием расщепляемых материалов;

б) всякого рода военных действий, маневров или военных мероприятий и их последствий, повреждения или уничтожения минами, торпедами, бомбами и другими орудиями войны (за исключением террористических актов, если это прямо предусмотрено договором страхования);

в) гражданской войны, народных волнений всякого рода, забастовок;

г) изъятия, конфискации, реквизиции, ареста, или уничтожения объектов по распоряжению государственных органов, требованию военных или гражданских властей.

11.6. После выплаты страхового возмещения Страховщик продолжает нести обязательства по данному объекту страхования в размере разницы между соответствующей страховой суммой и суммой произведенной выплаты (см. также п.5.7 Правил).

11.6.1. Страхователь имеет право после восстановления объекта страхования достраховать его до действительной стоимости, доплатив, в соответствии с п.6.10. Правил, дополнительную страховую премию за оставшийся срок действия договора соразмерно увеличению действительной стоимости застрахованного объекта.

11.7. Если договором страхования (письменным соглашением Сторон) предусмотрена рассрочка в уплате страховой премии, то при наступлении страхового случая Страховщик вправе удержать из суммы страховой выплаты сумму невнесенных страховых взносов (см. п.6.9 Правил), а в случае просрочки в уплате очередного взноса — уменьшить страховую сумму (см. п.6.7 абз.2 Правил), если последнее прямо предусмотрено договором страхования.

11.8. Если Страхователь получил возмещение за убыток от лиц, ответственных за причинение ущерба или иных третьих лиц, Страховщик оплачивает разницу между суммой, подлежащей оплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц.

Если такие суммы до момента урегулирования Страховщиком убытка были уже получены, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно известить Страховщика об их получении с целью адекватного исчисления Страховщиком размера страхового возмещения.

Если указанные суммы будут получены Страхователем (Выгодоприобретателем) после выплаты Страховщиком страхового возмещения, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан перечислить (вернуть) их Страховщику в течение 30 банковских дней с даты их получения Страхователем (Выгодоприобретателем).

11.9. При двойном страховании (раздел 10 Правил) размер страхового возмещения сокращается пропорционально отношению страховой суммы по договору страхования к общей сумме по всем заключенным Страхователем договорам страхования в отношении застрахованного имущества.

**11.10. Страховщик вправе (в зависимости от вида объекта страхования) оценить размер ущерба своими силами (осмотр экспертом или иным представителем Страховщика) или прибегнуть к услугам независимой экспертизы и/или оценки (см. также п.11.2.3 Правил). При этом:**

11.10.1. Порядок организации Страховщиком проведения осмотра (экспертизы, оценки) приведен в п.7.7.3 Правил.

11.10.2. Стоимость экспертизы, проведенной силами Страховщика, не засчитывается в счет страхового возмещения, однако при заключении договора страхования и/или на этапе урегулирования убытка, причиненного наступлением страхового случая, Стороны вправе согласовать условие о доставке силами Страхователя или за его счет эксперта (представителя) Страховщика к объекту страхования для проведения экспертизы (осмотра) объекта, если объект (место страхового события) расположены на значительном расстоянии от населенного пункта, в котором находится экспертная служба Страховщика.

11.10.3. Стоимость независимой экспертизы и/или оценки входит в размер страхового возмещения, если Сторонами письменно не согласовано иное.

11.10.4. Если одна из Сторон не согласна с величиной исчисленного ущерба, размером страхового возмещения или установленными причинами произошедшего события, приведшего к ущербу, она вправе потребовать проведения дополнительной экспертизы (оценки). Дополнительная экспертиза (оценка) проводится за счет потребовавшей ее Стороны независимой экспертизой (оценщиком), выбор которой согласован Сторонами. Если при этом установлены иные причины ущерба, или более значительный размер ущерба, чем было установлено ранее, другая Сторона возмещает расходы по проведению дополнительной экспертизы (оценки). Расходы на проведение дополнительной экспертизы (оценки) по случаям, признанным после ее проведения нестраховыми (ущерб по которым не подлежит возмещению Страховщиком), относятся на счет Стороны, потребовавшей проведения дополнительной экспертизы (оценки).

11.10.4.1. Дополнительная экспертиза может также проводиться в случае, когда во время восстановления (ремонта) застрахованного имущества выявлены скрытые повреждения имущества, не учтенные при первичной оценке ущерба. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) до момента устранения этих повреждений приостановил ремонтные работы и обратился к Страховщику с заявлением об обнаружении скрытых повреждений и о дополнительной страховой выплате в связи с ними, то на месте проведения ремонта производится (в порядке, предусмотренном п.7.7.3 Правил) дополнительная экспертиза указанных повреждений и определяется размер дополнительного ущерба. Страховщик производит выплату дополнительного страхового возмещения только в том случае, когда в дополнительном акте экспертизы (заключении оценщика) помимо размера выявленного при ремонте дополнительного ущерба указано, что данный ущерб является следствием страхового случая, в связи с которым производится экспертиза (оценка ущерба).

Стоимость проведения независимой дополнительной экспертизы (оценки) по скрытым повреждениям имущества входит в размер страхового возмещения.

Выплата дополнительного страхового возмещения производится в общем порядке, предусмотренном Правилами. Неисполнение Страхователем обязанностей, изложенных в настоящем пункте, дает Страховщику право отказать Страхователю в выплате дополнительного страхового возмещения.

11.10.5. Если договором страхования прямо не предусмотрено иное, при расчете размера страхового возмещения заключение эксперта (оценщика) о размере ущерба и износе застрахованного имущества, а также условия исчисления размера страховой выплаты, предусмотренные Правилами и/или договором страхования, имеют преимущественное значение, а счета-фактуры, заказ-наряды, чеки, квитанции и т.п. документы торговых и ремонтных организаций, подтверждающие затраты на произведенный ремонт, учитываются Страховщиком либо в числе прочих доказательств размера ущерба в спорных ситуациях либо для оплаты (в пределах суммы страхового возмещения) стоимости произведенного ремонта, если Сторонами согласовано условие восстановления поврежденного застрахованного имущества в определенных ремонтных организациях (п. 11.14 Правил).

11.10.6. При расчете размера ущерба Страховщик также учитывает информацию, содержащуюся в акте осмотра поврежденного имущества и документах, полученных от компетентных органов.

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

11.12. Если имущество, утраченное в результате хищения, возвращено Страхователю:

11.12.1. До выплаты Страховщиком страхового возмещения:

— в неповрежденном состоянии, то страховое возмещение не выплачивается.

— в поврежденном состоянии, то Страховщик выплачивает страховое возмещение как за повреждение имущества.

11.12.2. После выплаты Страховщиком страхового возмещения, то данное лицо обязано возвратить Страховщику:

- полученную сумму страхового возмещения, за вычетом суммы возмещения за ущерб, нанесенный имуществу в связи с хищением, если имущество возвращено в *поврежденном* состоянии;

- полученную сумму страхового возмещения, если имущество возвращено в *неповрежденном* состоянии.

Возврат указанной суммы надлежит произвести Страховщику (внести в кассу или перечислить на расчетный счет Страховщика) в течение 30 банковских дней с даты возвращения имущества, если иной срок не согласован письменным соглашением всех заинтересованных лиц (Страховщика, Страхователя, Выгодоприобретателя). Договором страхования или иным письменным соглашением всех заинтересованных лиц может быть предусмотрена возможность и условия невозвращения Страховщику полученного страхового возмещения в случае, когда возвращенное имущество передается в собственность Страховщика.

11.13. Если договором страхования установлена франшиза, страховое возмещение выплачивается с учетом франшизы по каждому страховому случаю (п.4.9).

11.14. Страховое возмещение по общему правилу выплачивается в денежной форме (см. п.7.7.5).

Условиями договора страхования имущества может предусматриваться возможность замены в пределах

страховой суммы выплаты страхового возмещения предоставлением имущества, аналогичного погибшему (утраченному) имуществу, или организацией и оплатой восстановления поврежденного имущества в пределах суммы страхового возмещения.

## 12. НЕПРЕОДОЛИМАЯ СИЛА

12.1. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы, т.е. чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, не зависящих и не могущих зависеть от волеизъявления Сторон, возникших после заключения договора страхования и препятствующих выполнению Сторонами своих обязательств по договору, выполнение договора страхования прекращается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

12.2. Обязанность доказывания возникновения указанных обстоятельств лежит на Стороне, выполнению обязательств которой препятствуют возникшие обстоятельства.

## 13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

13.1. Споры, вытекающие из договора страхования, разрешаются путем переговоров и в порядке досудебного урегулирования претензий, а при недостижении Сторонами согласия — в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

13.2. Права и обязательства Сторон, вытекающие из договора страхования, устанавливаются с учетом информации и положений, содержащихся в Полисе ("Договоре"), Правилах или ином документе, регламентирующем общие условия страхования, и других сопровождающих заключение и исполнение договора страхования документах (заявлениях, соглашениях и т.п.). При этом вопросы, связанные с заключением и исполнением договора страхования, не урегулированные названными в Полисе ("Договоре") документами с учетом их установленного договором страхования приоритета, разрешаются на основании действующего гражданского законодательства Российской Федерации (в том числе путем применения сформулированных ст.431 ГК РФ правил толкования договоров).

## 14. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С ПОТРЕБИТЕЛЯМИ СТРАХОВЫХ УСЛУГ

14.1. Основная часть.

14.1.1. Данные Правила страхования разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации 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..

14.1.2. 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.

14.1.3. 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.

14.1.4. 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.

14.2. Термины и определения:

14.2.1. **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.

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

14.2.3. 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.

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

14.2.5. **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.

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

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

14.2.8. **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.

14.2.9. **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.

14.3. Правила и принципы раскрытия информации получателю страховых услуг.

14.3.1. 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.

14.3.2. 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.

14.3.3. 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, если это предусмотрено Правилами страхования, 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.

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

14.3.5. 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.

14.4. Общий порядок при взаимодействии с получателями страховых услуг.

14.4.1. 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.

14.4.2. 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).

14.4.3. 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.

14.4.4. 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.

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

14.4.6. 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.

14.4.7. Осуществление действий, указанных в пунктах 14.3.3, 14.4.5 и 14.4.6 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.

14.4.8. 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.

14.5. Полномочия и условия совершения операций, связанных с заключением, расторжением и исполнением договора страхования.

14.5.1. 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.

14.5.2. 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.

14.5.3. 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.

14.5.4. 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.

14.5.5. 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.

14.5.6. В случае заполнения заявления в письменной форме оно должно быть подписано Страхователем или его уполномоченным представителем.

14.5.7. Заявление о заключении договора страхования, если оно изложено в письменной форме, является неотъемлемой частью договора страхования.

14.5.8. 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.

14.5.9. 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.

14.5.10. 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.

14.5.11. 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.

14.6. Порядок и условия взаимодействия при урегулировании требований о страховой выплате

14.6.1. 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.

14.6.2. 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.

14.6.3. 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.

14.6.4. 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.

14.6.5. 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.

14.6.6. 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.

14.6.7. 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.

14.6.8. 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.

14.6.9. 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.

14.6.10. 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..

14.6.11. 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.

14.7. 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).

14.7.2. 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).

14.7.3. 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.

14.7.4. Итогом рассмотрения обращения является направление мотивированного ответа получателю страховых услуг или принятие решения об оставлении обращения без ответа в случаях, предусмотренных пунктом 14.7.5.

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

14.7.5. 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.

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



**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ 01  
СТРАХОВАНИЯ ОТ СТИХИЙНЫХ БЕДСТВИЙ**

1. Настоящие Условия определяют особенности страхования от повреждения или гибели (уничтожения) имущества вследствие нижеперечисленных стихийных бедствий:

1.1. Землетрясения;

1.2. Цунами;

1.3. Урагана (вихря, смерча или иного движения воздушных масс со скоростью более 80 км/час);

1.4. Атмосферных осадков, носящих особо опасный характер и необычных для данной местности (бури, ливня, града);

1.5. Горного обвала, селя, камнепада;

1.6. Наводнения, действия подпочвенных вод, затопления;

2. Убытки от *землетрясения* подлежат возмещению лишь в том случае, если при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и сооружений должным образом учитывались сейсмические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения.

3. Убытки от *оползня, просадки или иного движения грунта* могут быть застрахованы только по особому соглашению сторон и не подлежат возмещению в том случае, если они вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, прокладкой подземных коммуникаций, засыпкой пустот или проведением земляных работ, а также добычей или разработкой месторождений полезных ископаемых.

4. Убытки от *урагана, вихря, смерча* или иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере, возмещаются только в том случае, если скорость ветра, причинившего убыток, превышала 80 км/час. Скорость ветра подтверждается справками соответствующего регионального отделения федерального органа по гидрометеорологии и мониторингу окружающей среды (гидрометеослужбы, Росгидромета).

Не признаются страховыми событиями убытки, возникшие вследствие проникновения в находящиеся на территории страхования помещения дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери или иные отверстия в зданиях, если эти отверстия не явились следствием воздействия вихря, урагана или смерча.

5. Не признаются страховыми событиями убытки от *повреждения застрахованного имущества водой*, если они не вызваны непосредственно ни одним из перечисленных в п.1 настоящих Условий стихийных бедствий, например, убытки вследствие повреждения талой, дождевой или водопроводной водой, из-за протечки крыш и т.п.

6. Если одной из причин повреждения или разрушения зданий и сооружений, а также повреждения находящегося в них имущества явилась их ветхость, частичное разрушение или повреждение вследствие длительной эксплуатации, Страховщик имеет право отказать в выплате возмещения в той мере, в которой ветхость этих зданий и сооружений повлияла на размер убытка. Если Страхователь докажет, что ветхость строений не оказала влияния на размер убытка, обязанность Страховщика выплачивать возмещение сохраняется.

7. Страхование на случай удара молнии производится в рамках отдельного риска (п.3.2.2. Правил).

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ 02  
СТРАХОВАНИЯ УБЫТКОВ ОТ ВЗРЫВА**

1. Настоящие Условия определяют особенности страхования имущества от повреждения или гибели (уничтожения) вследствие взрыва газа, используемого для бытовых и промышленных целей, взрыва паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, сосудов, работающих под давлением, и других аналогичных устройств, а также, если это особо оговорено в договоре страхования, взрывов взрывчатых веществ.

2. Взрыв - это стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, вызванный стремлением газа к расширению.

Взрывом резервуара (котла, трубопровода и т.п.) считается только такой взрыв, когда его стенки оказываются разорванными в такой степени, что давление внутри и снаружи резервуара выравниваются.

Под взрывчатыми веществами в данном виде страхования независимо от того, применяются ли они в практических целях для взрывных работ или нет, понимаются все твердые, жидкие или газообразные материалы или их смеси, которые при определенных видах внешнего воздействия способны на очень быстрое самораспространяющееся химическое превращение с выделением тепла и образованием газов.

3. Если в договоре страхования не предусмотрено иное, не признаются страховыми случаями и не возмещаются Страховщиком убытки, причиненные:

3.1. Самим котлам, газопроводам, сосудам, работающим под давлением, и другим аналогичным устройствам, работающим под давлением, в результате их взрыва;

3.2. Вакуумом или разряжением газа в резервуаре (котле, трубопроводе и т.п.);

3.3. Двигателям внутреннего сгорания или аналогичным машинам и агрегатам вследствие взрывов, происходящих в камерах сгорания.

### ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ 03 СТРАХОВАНИЯ НА СЛУЧАЙ ПОВРЕЖДЕНИЯ ВОДОЙ

1. Настоящие Условия определяют особенности страхования имущества от повреждения или гибели (уничтожения) вследствие повреждения водой (и/или другими жидкостями) из-за внезапной порчи систем водоснабжения, канализации, отопления и автоматических систем пожаротушения; ущерба, вызванного проникновением воды (и/или других жидкостей) на территорию страхования из других помещений, а также внезапным и не вызванным необходимостью включением систем пожаротушения.

2. В связи со страхованием зданий и сооружений при наступлении страхового случая Страховщиком возмещаются также расходы:

2.1. По устранению внезапных поломок, находящихся непосредственно в застрахованных зданиях трубопроводов и перечисленных в п.1 настоящих Условий систем; при этом при необходимости замены труб по каждому страховому случаю возмещаются расходы, не превышающие стоимость замены двух погонных метров поврежденного участка труб;

2.2. По устранению убытков от внезапного замерзания указанных в п.2.1. настоящих Условий трубопроводов и соединенных с ними аппаратов и приборов, таких как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры и т.п.;

2.3. По размораживанию указанных в п.2.1. настоящих Условий трубопроводов;

2.4. По расчистке застрахованных помещений после страхового случая.

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

4. Только если это предусмотрено договором страхования, подлежат возмещению убытки от повреждения имущества горячим или конденсированным паром при поломке перечисленных в п.1 настоящих Условий систем.

5. Не признаются страховыми событиями убытки от внезапного включения автоматических систем пожаротушения, если они явились следствием:

5.1. Высокой температуры, возникшей при пожаре;

5.2. Включения автоматических систем пожаротушения вследствие задымления по причине, связанной с возникновением пожара;

5.3. Ремонта или реконструкции застрахованных зданий и сооружений;

5.4. Монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции самих автоматических систем пожаротушения;

5.5. Строительных дефектов или дефектов автоматических систем пожаротушения, о которых было известно или должно было быть известно Страхователю до наступления убытка.

6. Не признаются страховыми событиями убытки:

6.1. От повреждения застрахованного имущества водой, возникшие ни по одной из указанных в п.1 настоящих Условий причин, например, при повреждении дождевой или талой водой, уборке и чистке помещений, наводнении, затоплении или вследствие повышения уровня грунтовых вод;

6.2. Выразившиеся в повреждении (кроме случаев, указанных в п.2.2. настоящих Условий) соединенных с трубопроводами указанных в п.1. настоящих Условий систем, аппаратов и приборов, таких как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры и т.д.;

6.3. Явившиеся следствием естественного износа или коррозии систем, указанных в п.1.;

6.4. Косвенные, такие как упущенная выгода, потеря прибыли, потеря воды, пара или тепла и т.п.;

6.5. Причиненные товарам на складе, если они хранятся в подвальных или заглубленных помещениях на расстоянии менее 15 см от поверхности пола;

6.6. Возникшие вследствие влажности внутри помещений (плесень, грибок);

6.7. Вызванные мерами пожаротушения;

6.8. Явившиеся следствием нарушения условий эксплуатации водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем;

6.9. Явившиеся следствием противоправных действий третьих лиц;

6.10. Возникшие до начала страхования и выявленные во время действия договора страхования,

6.11. Не возмещается также ущерб, причиненный объектам незавершенного строительства.

7. Страхователь обязан обеспечить (в той мере, в какой это зависит от Страхователя):

7.1. Нормальную эксплуатацию водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем в застрахованных зданиях и сооружениях, их техническое обслуживание и ремонт.

7.2. Своевременное освобождение вышеуказанных систем от воды, пара и других жидкостей в случае освобождения застрахованных зданий и сооружений для капитального ремонта или для иных целей на срок более двух месяцев.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ 04  
СТРАХОВАНИЯ ОТ КРАЖИ СО ВЗЛОМОМ, ГРАБЕЖА И РАЗБОЯ**

1. Настоящие Условия определяют особенности страхования имущества на случай его хищения путем совершения кражи со взломом, грабежа или разбоя.

2. Под кражей со взломом, в соответствии с настоящими Условиями, понимается такое хищение имущества, когда оно связано с проникновением виновного в закрытое помещение либо иное закрытое хранилище в пределах территории страхования, а также его уходом из указанного помещения (куда он проник обычным путем и где тайно оставался с целью совершения хищения до его закрытия):

2.1. Через отверстия, не предназначенные в обычной обстановке для проникновения людей (например, через вентиляционные отверстия);

2.2. Посредством проделывания отверстий в перегородках, стенах, крышах и т.д.;

2.3. Посредством взламывания дверей, повреждения окон, применения отмычек, поддельных ключей или иных технических средств. Не считаются поддельными ключи, изготовленные их владельцем (либо иными лицами по поручению владельца) на основании оригиналов ключей;

2.4. Посредством использования ключей владельцев (оригиналов или дубликатов), похищенных им в результате кражи со взломом, простой кражи или в результате разбоя или грабежа.

3. Под грабежом в соответствии с настоящими Условиями понимается такое хищение имущества, когда оно совершается открыто с применением к Страхователю (Выгодоприобретателю) либо уполномоченному им в отношении застрахованного имущества лицу насилия, не опасного для жизни или здоровья, либо связанного с угрозой применения такого насилия в пределах территории страхования.

4. Под разбоем в целях настоящих Условий понимается такое хищение имущества, когда оно совершается с применением по отношению к Страхователю (Выгодоприобретателю) либо уполномоченному им в отношении застрахованного имущества лицу насилия, опасного для жизни или здоровья, либо связано с угрозой применения такого насилия в пределах территории страхования.

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

6. Не рассматриваются как страховые случаи и не подлежат возмещению убытки, возникшие в результате кражи со взломом, грабежа или разбоя, если указанные хищения совершены:

6.1. Лицами, проживающими совместно со Страхователем или Выгодоприобретателем (индивидуальными предпринимателями) и ведущими с ним общее хозяйство;

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

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

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

6.4. В период перевозки (транспортировки) на территорию страхования или с территории страхования.

Если страхование имущества при перевозке (транспортировке) предусмотрено договором, то действуют следующие условия:

- страхование распространяется только на перевозимое имущество, если данная работа осуществляется Страхователем или лицами, работающими у него по его поручению, а также осуществляемая по договорам инкассаторами или профессиональными перевозчиками грузов, не работающими у Страхователя;

- страхованием покрываются убытки, возникшие в результате грабежа или разбоя только тогда, когда застрахованное имущество похищается на месте применения насилия (или возникновения угрозы его применения).

При этом не рассматриваются как страховые случаи и не подлежат возмещению убытки, возникшие в результате грабежа или разбоя при перевозке (транспортировке) имущества в том случае, если:

- перевозки (транспортировки) осуществлялись большим количеством транспортных средств, чем предусмотрено договором страхования;

- хищение совершено лицами, которым поручено осуществление перевозки (транспортировки).

7. Не рассматриваются в рамках настоящих Условий как страховые случаи и не подлежат возмещению убытки, возникшие в результате пожара, взрыва или воздействия воды из водопроводных, отопительных, канализационных систем или систем автоматического пожаротушения, если указанные события явились следствием кражи со взломом, грабежа, разбоя или попытки их совершения.

8. Если это предусмотрено договором страхования, подлежат возмещению расходы по:

8.1. Уборке и расчистке помещений после страхового случая;

8.2. Устранению повреждений, причиненных страховым случаем:

- крышам, потолкам, стенам, полам, замкам, дверям, окнам (исключая стекла, которые исключаются из страхования по настоящим Условиям) или защитным решеткам зданий, находящихся в соответствии с договором страхования на территории страхования;

- отдельно стоящим рекламным стендам или витринам (исключая стекла, которые не считаются застрахованными по настоящим Условиям), если они расположены в непосредственной близости от территории страхования;

8.3. Замене замков или ключей к помещениям, ключи от которых были утрачены вследствие страхового случая, за исключением ключей от кассовых сейфов и бронированных комнат.

9. Признаются страховыми событиями убытки, причиненные изъятием, повреждением или уничтожением только того застрахованного имущества, которое в момент совершения кражи со взломом, грабежа или разбоя находилось в пределах территории страхования.

Незастрахованным считается имущество, доставленное на территорию страхования по требованию преступника из-за ее пределов.

9.1. Территорией страхования считается:

9.1.1. При страховании от риска “кража со взломом” - помещения зданий, указанных в договоре страхования;

9.1.2. При страховании от риска “грабеж” и “разбой” - помимо упомянутых в п.9.1.1. настоящих Условий помещений, также указанная в договоре страхования территория земельных участков или участков, на которых были возведены застрахованные здания, если эти участки огорожены таким образом, что исключается их использование посторонними лицами.

9.2. Если договором страхования предусматривается, в соответствии с п.2.3. Правил страхования, страхование ценностей (наличных денег, ценных бумаг, драгоценных металлов и камней, ювелирных изделий, коллекций и произведений искусства), то страховое возмещение выплачивается только в том случае, если в момент совершения кражи со взломом, грабежа или разбоя оно находилось в специальных хранилищах (бронированных помещениях, сейфах, несгораемых шкафах и т.д.), ключи от которых хранились в аналогичных условиях. Страховщик имеет право указывать в договорах страхования тип и степень безопасности таких хранилищ, а также предписывать содержание в хранилищах или специальных местах хранения ценного имущества, если его страхование предусматривается договором страхования.

9.3. Кассовые и торговые аппараты не считаются хранилищами в соответствии с п.9.2. настоящих Условий.

10. В дополнение к соответствующим положениям Правил, при страховании от кражи со взломом повышением степени риска считается:

10.1. Устранение или замена на менее надежные хранилища, предусмотренные для ценного имущества в соответствии с п.9.2. настоящих Условий, или понижение степени надежности мест хранения;

10.2. Ремонт зданий и сооружений, непосредственно примыкающих к застрахованным, или установление на таких зданиях промышленных лесов или подъемников;

10.3. Освобождение на длительный срок (свыше 30 дней) помещений, непосредственно (сверху, снизу или сбоку) примыкающих к застрахованным;

10.4. Прекращение хозяйственной деятельности Страхователя на длительный (более 30 дней) срок;

10.5. Непринятие Страхователем мер по незамедлительной замене замков в застрахованных помещениях и хранилищах на равноценные в случае, если ключи к таким замкам были утрачены.

11. Страхователь обязан незамедлительно сделать все возможное для устранения обстоятельств, повышающих степень риска, а при невозможности этого - принять по согласованию со Страховщиком дополнительные меры безопасности.

12. Страхователь обязан:

12.1. Исполнять предусмотренные законами, нормативными актами или договором страхования правила охраны имущества и хранения ценностей;

12.2. Обеспечивать в нерабочее время запираение застрахованных помещений и хранилищ;

12.3. При страховании ценностей (п.2.3. Правил) иметь описи и вести учет застрахованных ценных бумаг, драгоценных металлов и камней, вести учет наличных денег, а в местах хранения ценностей принимать все меры для обеспечения степени безопасности, предусмотренной для этих мест договором страхования или иными нормативными актами;

Невыполнение вышеуказанных обязанностей Страхователем дает Страховщику право отказать в выплате страхового возмещения.

13. В дополнение к соответствующим положениям Правил при наступлении страхового случая Страхователь обязан передать в органы внутренних дел список похищенного имущества.

14. Кассиры, кассачи, а также инкассаторы приравниваются к Страхователю при совершении ими действий, предусмотренных п.3.7 Правил и повлекших утрату или повреждение вверенного им Страхователем имущества.

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

16. Если имущество, утраченное в результате хищения, возвращено Страхователю, взаимоотношения сторон регламентируются пунктами 11.12 — 11.12.2 Правил.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ 05  
СТРАХОВАНИЯ НА СЛУЧАЙ БОЯ СТЕКОЛ ИЛИ ВИТРИН**

1. Настоящие Условия определяют особенности страхования оконных и дверных стекол, зеркал, витрин и других аналогичных изделий из стекла от случайного разбития (боя) и боя в результате преднамеренных действий третьих лиц.

2. Объектами страхования в соответствии с настоящими Условиями являются оконные и дверные стекла, стеклянные стены, зеркала, витрины или аналогичные изделия из стекла, вставленные в оконные или дверные рамы, или смонтированные в местах их крепления, как конструктивные элементы (элементы отделки, интерьера) зданий, сооружений, помещений и других объектов недвижимости.

3. По соглашению сторон на основе настоящих Условий могут быть также застрахованы световые рекламные установки из стеклянных деталей и неоновых или иных аналогичных ламп.

4. По соглашению сторон страхованием также могут быть покрыты расходы, связанные с:

4.1. Временной заменой разбитых стекол в случае невозможности срочной замены стеклом, полностью аналогичным разбитому;

4.2. Монтажом и демонтажом предметов, препятствующих замене разбитых стекол (жалюзи, решетки, и т.п.);

4.3. Арендой и монтажом строительных лесов, если они необходимы для замены стекол на верхних этажах;

4.4. Окраской, росписью, гравировкой или иным украшением разбитых стекол;

4.5. Монтажом и сборкой световых рекламных установок взамен разбитых.

5. Не признаются страховыми событиями убытки, возникшие вследствие:

5.1. Удаления или демонтажа стекол или деталей из стекла из оконных рам или из иных мест их постоянного крепления;

5.2. Случайной или преднамеренной окраски застрахованных стекол;

5.3. Повреждения поверхности стекол и изделий из стекла (например, царапины или сколы);

5.4. Повреждения стекол в зданиях, в которых проводятся строительные-монтажные или ремонтные работы, если договором страхования не предусмотрено иное;

5.5. Пожара, удара молнии или взрыва.

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

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

6.2. Располагать отопительные приборы или рекламные световые установки на расстоянии не менее 30 см от застрахованных стекол.

7. В случае передачи помещения в аренду, Страхователь обязан проинформировать арендатора о вышеуказанных правилах.

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