

УТВЕРЖДЕНО:

Приказом Генерального  
директора

ООО "Страховая компания НИК"

№ 40 от "27" 08 2021г



..... О.Ю. Горбунова

(введены взамен редакции Правил от  
27.11.2019г.)

## П РА В И Л А

### страхования имущества предприятий

1. Общие положения. Субъекты страхования.
2. Объект страхования. Застрахованное имущество.
3. Страховые случаи.
4. Исключения из страхового покрытия.
5. Страховая сумма. Франшиза.
6. Страховая премия.
7. Территория страхования.
8. Договор страхования.
9. Права и обязанности сторон.
10. Страховая выплата.
11. Отказ в выплате страхового возмещения.
12. Двойное и неполное страхование.
13. Переход прав на застрахованный объект к другому лицу.
14. Порядок разрешения споров.

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

1.1. Настоящие Правила разработаны в соответствии с действующим гражданским законодательством Российской Федерации и законодательством Российской Федерации о страховании, содержат в себе стандартные условия, на основе которых Общество с ограниченной ответственностью «Страховая компания НИК» (в дальнейшем именуемое Страховщик), заключает Договоры страхования имущества предприятий с юридическими лицами и физическими лицами, являющимися предпринимателями без образования юридического лица, или лицами, имущество которых используется для предпринимательской деятельности, в дальнейшем именуемыми Страхователями.

1.2. При заключении Договора страхования на условиях, содержащихся в настоящих Правилах, эти условия становятся неотъемлемой частью Договора страхования и обязательными для Страхователя и Страховщика. Страхователь и Страховщик вправе согласовать любые иные дополнения, исключения, уточнения к Договору страхования, не запрещенные действующим законодательством РФ, исключить из текста Договора страхования (полиса) отдельные положения настоящих Правил, не относящихся к конкретному Договору, закрепив это в тексте Договора страхования (полиса).

1.3. Страхователи вправе при заключении договоров страхования назначать лиц (Выгодоприобретателей) для получения страховых выплат по договорам страхования, а также заменять их, письменно уведомив об этом Страховщика, однако 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.

В том случае, когда Выгодоприобретателями являются несколько лиц, Страхователь должен указать абсолютную или относительную величину страховых выплат, приходящуюся на каждого Выгодоприобретателя.

1.4. Все положения настоящих Правил, касающиеся Страхователя, в равной степени распространяются и на Выгодоприобретателя, если это не противоречит действующему законодательству.

1.5. В соответствии с настоящими Правилами работниками Страхователя признаются лица, выполняющие работу на основании трудового или гражданско-правового договора (контракта).

1.6. В соответствии с настоящими Правилами третьими лицами считаются лица, отличные от Страхователя, Выгодоприобретателя и их работников. Если Страхователем и/или Выгодоприобретателем по договору страхования является физическое лицо, то его родственники также не являются третьими лицами по договору страхования.

1.7. Страховщик вправе на основе настоящих Правил формировать Полисные условия страхования или Выдержки из Правил, страховые программы к отдельному Договору или отдельной группе Договоров страхования, заключаемых на основе настоящих Правил страхования, ориентированные на конкретного Страхователя или сегмент Страхователей, - в той мере в какой это не противоречит действующему законодательству РФ и настоящим Правилам. Такие Полисные условия или Выдержки из Правил прилагаются к Договору страхования и являются его неотъемлемой частью.

1.8. Страховщик вправе присваивать маркетинговые названия отдельным группам единообразных Договоров страхования, заключаемым на основе настоящих Правил, в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству РФ и в том порядке, как это предусмотрено действующим законодательством РФ.

## 2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ. ЗАСТРАХОВАННОЕ ИМУЩЕСТВО.

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству РФ имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества (предмета страхования).

2.2. В целях настоящих Правил под ущербом (убытками), возмещаемым Страховщиком в связи с причинением вреда застрахованному имуществу, следует понимать реальный ущерб, т.е. гибель, утрату или повреждение застрахованного имущества, а также расходы, которые Страхователь понес или должен будет понести для ликвидации последствий страхового случая.

2.3. По настоящим Правилам на страхование принимается имущество, принадлежащее Страхователю на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), находящееся в доверительном управлении, аренде, лизинге, залоге, на хранении, комиссии, продаже и по другим юридическим основаниям.

2.4. На страхование принимаются основные и оборотные средства:

2.4.1. Здания, сооружения, а также их отдельные архитектурные и конструктивные части и элементы (части зданий, жилые и нежилые помещения, отдельно их внутренняя отделка, элементы инженерной инфраструктуры, узлы, агрегаты и пр.);

2.4.2. Движимое имущество (оборудование, силовые и другие машины, передаточные устройства, подвижная (сельскохозяйственная, строительная, дорожная) техника, инвентарь, предметы интерьера, электротехническое, электронное оборудование, офисная, бытовая техника, спецоборудование (лечебное, спортивное и проч.), товарно-материальные ценности (готовая продукция, товары, сырье, материалы) и т.д.).

2.5. Не подлежат страхованию: имущество, изъятое из оборота в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также иное имущество, которое исходя из его специфики, состояния либо способа хранения вызывает у Страховщика сомнения в возможности страхового обеспечения.

В частности, не принимаются на страхование:

2.5.1. Здания и сооружения, строения, незавершенное строительство, в случае, если конструктивные элементы и системы, а также имущество, находящееся в них, находятся в аварийном состоянии;

2.5.2. Незавершенное производство, техника, оборудование и механизмы, машины, инвентарь, в случае, если их конструктивные элементы и системы находятся в аварийном состоянии,

2.5.3. Товары с просроченным сроком годности или сроком реализации,

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

2.5.5. Наличные деньги в российской и иностранной валюте;

2.5.6. Акции, облигации, сертификаты, свидетельства, сберегательные и чековые книжки, кредитные карты и другие ценные бумаги;

2.5.7. Рукописи, планы, чертежи, акты и иные документы, бухгалтерские и деловые книги, картотеки;

2.5.8. Модели, макеты, наглядные пособия, образцы, формы, прототипы и выставочные экземпляры, а также типовые образцы и т.п.;

2.5.9. Драгоценные и редкоземельные металлы в проволоке, слитках, песке, самородках и драгоценные камни без огранки и оправ, ювелирные изделия;

2.5.10. Технические носители информации (перфокарты, магнитные ленты, кассеты, дискеты, магнитные диски, и прочие носители данных);

2.5.11. Ядовитые, едкие и взрывчатые вещества;

2.5.12. Средства транспорта, подлежащие регистрации в органах ГИБДД и предназначенные для движения по дорогам общего пользования; жилые вагончики, передвижные домики и их принадлежности;

2.5.13. Растения, животные, микроорганизмы;

2.5.14. Антиквариат, коллекции марок, монет, денежных знаков, бонов и другие коллекции, а также рисунки, картины, скульптуры и другие произведения искусства;

2.5.15. Деловая древесина и дрова на лесосеках и во время сплава;

2.5.16. Оружие, боеприпасы и орудия лова;

2.5.17. Автоматы, принимающие в качестве оплаты монеты и жетоны, а также банкоматы;

2.5.18. Подземные коммуникации;

2.5.19. Имущество, хранящееся на открытых площадках от кражи, загрязнения или природных воздействий;

2.5.20. Земельные участки, мосты, переходы, дороги, асфальтированные участки.

2.5.21. Водные ресурсы, почву и полезные ископаемые, не извлеченные из недр;

2.5.22. Предметы, закрепленные на наружной стороне зданий и сооружений (мачты, антенны, открытые электропровода и т.д.)

2.5.23. Имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с гражданским законодательством РФ.

2.5.24. Имущество работников страхователя.

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

2.6. Застрахованным считается имущество, перечисленное в договоре страхования или в приложенном к нему перечне.

Дополнительное оборудование, запасные части и узлы, или их запасы на складе считаются застрахованными только в том случае, если это особо предусмотрено договором страхования и если для них указаны соответствующие страховые суммы.

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

2.8. При страховании оборудования страховая защита предоставляется только в отношении того оборудования, которое находится в рабочем состоянии.

Находящимся в рабочем состоянии считается то оборудование, монтаж и установка которого полностью завершены и которое после пуско-наладочных работ и испытаний полностью подготовлено к эксплуатации.

2.9. Если застрахованное оборудование однажды было приведено в рабочее состояние, то действие страховой защиты в отношении такого оборудования не прерывается, если оно впоследствии временно выводится из рабочего состояния для проведения технического обслуживания, ремонта, переборки, чистки или временно ставится на консервацию. Страховая защита продолжает также действовать и в том случае, если в связи с проведением вышеуказанных работ застрахованное имущество демонтируется, монтируется вновь или подвергается испытаниям.

2.10. Страховое покрытие в отношении движимого имущества предоставляется только на территории страхования, указанной в договоре страхования.

### 3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ.

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

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

3.3. Страхованием покрывается ущерб (утрата, повреждение, уничтожение имущества), происшедший вследствие следующих событий:

3.3.1. Пожар. Под данным риском понимается:

3.3.1.1. воздействие огня (пламени), способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разжигания и поддержания, высокой температуры, продуктов горения (дым, копоть, сажа), в том числе возникших вне территории страхования, вызванных

- ударом молнии,

- взрывом газа, употребляемого для бытовых целей, паро-, топливо-, газопроводов и соответствующих хранилищ, машин, котлов и агрегатов,

- повреждениями, авариями в системе электроснабжения,

Так же подлежит возмещению по риску «Пожар» ущерб, возникший в результате принятия мер для спасения застрахованного имущества, тушения пожара, предотвращения дальнейшего распространения огня.

При этом страховой защитой не покрывается ущерб, возникший в результате:

- действия мер пожаротушения, если пожар произошел вне территории страхования;
- воздействия полезного (рабочего) огня или тепла, необходимого для процесса обработки, ремонта, или для иных целей, а также медленного выделения тепла при брожении, гниении или иных реакциях, проходящих вследствие естественных свойств имущества;
- возгорания производственного оборудования, бытовых электроприборов, электронной аппаратуры и оргтехники, если данное возгорание не явилось причиной возникновения дальнейшего пожара;
- взрывов, возникающих в камерах сгорания механизмов с двигателями внутреннего сгорания;
- противоправных действий третьих лиц, умышленного поджога;
- кражи имущества во время или после страхового случая;
- боя оконных стекол, зеркал, витрин;
- повреждения имущества, страхование которого покрывается специальными Правилами страхования.

### 3.3.2. Залив. Под данным риском понимается:

3.3.2.1. воздействие на застрахованное имущество воды и (или) иных жидкостей вследствие аварии тепло-, водо-, отопительных и канализационных систем; проникновения воды из соседних помещений, а также внезапного и не вызванного необходимостью включения противопожарных (спринклерных) систем, воздействия воды и (или) иных жидкостей, распространившихся из оборудования, поврежденного в результате противоправных действий третьих лиц.

3.3.2.2. при этом страховой защитой не покрывается ущерб, возникший в результате:

- проникновения в место страхования воды, иных жидкостей (в том числе дождя), снега, града через не закрытые окна и двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или дефектности строительного материала;
- повышенного уровня влажности в помещении (плесень, грибок и т.д.);
- применения мер пожаротушения, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения огня;
- затопления имущества, находящегося в подвальных или заглубленных помещениях на расстоянии менее 12 см от поверхности пола;
- механических повреждений от напора воды и иных жидкостей, а также расширения (сжатия) жидкостей от перепада температуры;
- кражи имущества во время или после страхового случая, а также во время или после иных противоправных действий третьих лиц;
- естественного износа или коррозии систем, содержащих жидкости;
- боя оконных стекол, зеркал, витрин;
- повреждения имущества, страхование которого покрывается специальными Правилами страхования.

### 3.3.3. Повреждения. Под данным риском понимается:

3.3.3.1. механическое воздействие на застрахованное имущество в результате взрыва газа, употребляемого для бытовых целей, паро-, топливо-, газопроводов и соответствующих хранилищ, машин, котлов и агрегатов, падения летательных аппаратов или их обломков, частей, грузов, наезда транспортных средств, падения деревьев.

3.3.3.2. при этом страховой защитой не покрывается ущерб, возникший в результате:

- воздействия огня (пламени);
- воздействия воды и других жидкостей;
- проведения взрывных работ;
- наезда транспортных средств, управляемых Страхователем, пользователем застрахованным имуществом или их работниками;
- стихийных бедствий: землетрясения, горного обвала, селя, оползня, бури, вихря, урагана, шторма, смерча, града, извержения вулкана;
- необычного для данной местности оседания и просадки грунта;
- выхода из строя различных машин, механизмов, оборудования и прочих технических устройств;
- противоправных действий третьих лиц;
- боя оконных стекол, зеркал, витрин;
- повреждения имущества, страхование которого покрывается специальными Правилами страхования.

### 3.3.4. Противоправные действия третьих лиц. Под данным риском понимается:

хищение имущества путем кражи со взломом (когда имеются следы проникновения в закрытое помещение и/или следы ухода из указанного помещения), грабежа, разбоя;

уничтожение/повреждение застрахованного имущества в результате умышленных действий: поджога, подрыва, хулиганства, вандализма.

3.3.4.3. при этом страховой защитой не покрываются убытки, возникшие вследствие:

- воздействия воды и (или) иных жидкостей, распространившихся из оборудования, поврежденного в результате противоправных действий третьих лиц;
- террористических актов, подкладки бомб;
- занесения вируса в компьютер;
- уничтожения или порчи застрахованного имущества с целью скрыть хищение;
- боя оконных стекол, зеркал, витрин;
- повреждения имущества, страхование которого покрывается специальными Правилами страхования.

3.3.5. Стихийные бедствия. Под данным риском понимается:

3.3.5.1. внезапное воздействие природных явлений:

- ливня, града, обильного снегопада, морозов, если они носят особо опасный характер, являются необычными для данной местности.
- наводнения, паводка, затопления грунтовыми водами, необычного для данной местности действия подпочвенных вод.

Ущерб от наводнения или паводка возмещаются только в случае, если уровень воды превышает нормативный уровень, установленный для данной местности региональными органами исполнительной власти, специализированными подразделениями гидрометеорологической службы и Министерства по чрезвычайным ситуациям Российской Федерации (МЧС РФ).

- бури, вихря, смерча, урагана или иного опасного и необычного для данной местности движения воздушных масс, в том числе воздействия предметов, которые были приведены в движение в результате указанных природных явлений, при условии, что скорость ветра, причинившего ущерб, превышала 20 м/с;
- обвала (схода снежных лавин, камнепада), оползня, селя, просадки (оседания) грунта;
- землетрясения;
- цунами;
- удара молнии, извержения вулкана или действия подземного огня;

3.3.5.2. при этом страховой защитой не покрываются убытки, возникшие в результате:

- воздействия огня;
- воздействия воды и других жидкостей;
- затопления имущества, находящегося в подвальных или заглубленных помещениях на расстоянии менее 12 см от поверхности пола;
- падения конструктивных элементов и обломков (частей) объекта страхования, вызванного его частичным разрушением и повреждением вследствие ветхости (износа) этого объекта и (или) производственных дефектов;
- проведения взрывных работ;
- боя оконных стекол, зеркал, витрин;
- повреждения имущества, страхование которого покрывается специальными Правилами страхования.

3.3.6. Поломка машин и оборудования. Под данным риском понимается:

3.3.6.1. непредвиденный и внезапный выход из строя различных машин, механизмов, оборудования и прочих технических устройств, наступивший в результате:

- поломки деталей, агрегатов и схем вследствие внутренних дефектов материалов и конструкций.
- непрогнозируемого и внезапного выхода на нерасчетные режимы работы.
- ошибки, неосторожности технического персонала.
- разрыва тросов, ремней.
- столкновения с другими предметами, в том числе при падении.
- заклинивания и засора посторонними предметами.
- гидравлического удара.
- самовозгорания, взрыва источника энергии.
- поломки регуляторов и защитных устройств.
- электрической индукции, блуждающих волн, воздействия магнетизма.
- взрыва электронных ламп и трубок.

3.3.6.2. при этом страховой защитой не покрывается ущерб, возникший в результате:

- производственных или приобретенных дефектов, о которых Страхователь (Выгодоприобретатель) - знал или должен был знать к моменту поломки;
- порчи продуктов и других скоропортящихся товаров при поломке холодильного оборудования;
- воздействия огня (пламени);
- воздействия воды и других жидкостей;

- проведения взрывных работ;
- наезда транспортных средств, управляемых Страхователем, пользователем застрахованным имуществом или их работниками;
- стихийных бедствий: землетрясения, горного обвала, селя, оползня, бури, вихря, урагана, шторма, смерча, града, извержения вулкана;
- необычного для данной местности оседания и просадки грунта;
- противоправных действий третьих лиц;
- повреждения имущества, страхование которого покрывается специальными Правилами страхования.

3.3.7. Бой оконных стекол, зеркал и витрин. Под данным риском понимается:

3.3.7.1. случайное разбитие (бой), приведшее к повреждению или уничтожению следующего имущества:

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

- рекламных световых установок, содержащих детали из стекла.

3.3.7.2. при этом страховой защитой не покрывается ущерб, возникший в результате:

- удаления или демонтажа стекол или деталей из стекла из оконных или дверных рам или иных мест их постоянного крепления;

- повреждения поверхности стекол и изделий из стекла (например, царапины или сколы);

- случайной или преднамеренной окраски застрахованных стекол;

- оттаивания или размораживания стекол с помощью нагревательных приборов (паяльных ламп, горелок, кварцевых ламп и т.д.), горячей водой, а также в результате иного разрушительного воздействия отопительных (осветительных) приборов на стекла и элементы из стекла;

- нормальной просадки новых зданий;

- проведения строительно-монтажных или ремонтных работ.

3.4. Перечень страховых случаев определяется соглашением сторон и указывается в договоре страхования. Договор страхования может заключаться с условиями предоставления страхового покрытия как по всем рискам, указанным в п.3.3, так и по любому их сочетанию.

#### 4. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

4.1. Страхованием не покрывается ущерб вследствие:

4.1.1. Умысла или грубой неосторожности Страхователя, Выгодоприобретателя, их представителей.

4.1.2. Дефектов и недостатков застрахованных зданий, сооружений уже имевших место на момент заключения страхования, которые должны были быть известны Страхователю или его органам или уполномоченным лицам; вследствие дефектов производства или использования недоброкачественных материалов, ошибок в проектировании, планировании, дизайне о которых не было сообщено Страховщику;

4.1.3. Брожения, гниения, старения, коррозии, повреждения любыми бактериями или грибами или других естественных свойств веществ и материалов;

4.1.4. Войны или военных действий всякого рода, их последствий, независимо от того, объявлена такая война или нет, а также нападения вооруженных сил любого признанного или непризнанного правительства с суши, воздуха или моря, или непосредственной угрозы такого нападения, а также маневров или иных военных мероприятий;

4.1.5. Гражданской войны, вооруженного восстания, мятежа, действий вооруженных повстанцев или террористов, а также действий властей, направленных на их подавление; вследствие народных волнений, массовых беспорядков, забастовок и локаутов;

4.1.6. Использования или хранения бомб, мин, снарядов или иного вооружения;

4.1.7. Наложения на Страхователя или работающих у него лиц штрафов, неустоек, пени или иных штрафных санкций в денежной форме в соответствии с законодательством или иными распоряжениями властей, действующими на территории страхования;

4.1.8. Всякого рода конфискации, реквизиции, ареста, распоряжения властей;

4.1.9. Прямого или косвенного воздействия ядерного взрыва, радиации, радиоактивного, химического или бактериологического заражения.

4.1.10. Повреждения насекомыми, грызунами, другими животными организмами;

4.1.11. Оседания, растрескивания, сжатия, расширения или вздутия покрытий дорог или тротуаров, а также фундаментов, стен, несущих конструкций или перекрытий зданий, строений, инженерных

сооружений, обрушение застрахованных зданий, если они произошли не в результате внезапного и непредвиденного воздействия на них извне;

4.1.12. Загрязнения застрахованного имущества любыми вредными веществами;

4.1.13. Повреждения застрахованного имущества в ходе строительных или монтажных работ, а также работ по реконструкции или переоборудованию застрахованных зданий;

4.1.14. Необъяснимого исчезновения застрахованного имущества, его недостачи, обнаруженной при проведении инвентаризации, его пропажи, обычной (без взлома) кражи, иного хищения (за исключением грабежа, разбоя) или сокрытия;

4.1.15. Воздействия на застрахованное имущество дождя, снега, изменения температур, влажности или иных природных факторов, характерных для обычных в данной местности климатических и погодных условий.

4.1.16. Изменения цвета, запаха, веса застрахованного имущества либо его усадки, усушки, растяжки, утечки или испарения;

4.1.17. Перевозки застрахованного имущества, в том числе отгрузки/выгрузки

4.1.18. Кражи или расхищения имущества во время или непосредственно после страховых случаев, указанных в п.3.3.

4.1.18. Дефектов электротехнического оборудования, уже имевшихся на момент заключения договора страхования, которые должны были быть известны Страхователю, равно как и лицам, несущим ответственность за эксплуатацию застрахованного имущества;

4.1.19. Воздействия водяных, кислотных или иных паров, которые возникают в процессе производственной деятельности Страхователя;

4.1.20. Дефектов, носящих чисто эстетический характер (царапины, сколы, пятна, повреждения окраски и т.п.);

4.1.21. Уничтожения или повреждения, обусловленным постоянно действующими факторами эксплуатации (например, в результате износа, кавитации, эрозии, коррозии, образовании накипи) или постепенным повреждением вследствие погодных факторов;

4.1.22. Уничтожения или повреждения арендованных Страхователем устройств, за которые несет ответственность собственник согласно закону или в рамках договора аренды и/или договора о техническом обслуживании;

4.1.23. Утраты информации, допущенной при программировании, вводе носителей данных, маркировке, стирании либо уничтожении носителей данных, вызванной воздействием магнитных полей;

4.1.24. Изменения рыночных условий ведения бизнеса.

4.1.25. Потери арендной платы в связи со страховым случаем.

4.1.26. Гибели, утраты урожая сельскохозяйственных культур и многолетних насаждений.

4.1.27. Гибели, вынужденного убоя сельскохозяйственных животных, похищения и противоправных действий третьих лиц в их отношении.

4.1.28. Уничтожения или повреждения закрепленных на наружной стороне застрахованных зданий и сооружений предметов, таких как мачты, антенны, открытые электропровода, плакатные щиты, защитные козырьки или навесы витрин и т.д.

4.2. Страховщик не возмещает косвенные убытки, возникающие, в частности, из-за задержки в поставке продукции или несвоевременной поставки, перерыва в производстве, торговле, неполучения прибыли или выгоды, замедления темпов производства или снижения количества производимых товаров или услуг, даже если такие убытки и явились следствием событий, в связи с наступлением которых Страховщик был бы обязан выплачивать возмещение в соответствии с условиями Договора страхования.

4.3. Страховщик вправе увеличить объем исключений из страхового покрытия, если такое решение продиктовано соображениями андеррайтерской политики. При этом увеличение объема исключений из страхового покрытия может повлечь за собой применение поправочных коэффициентов к базовым страховым тарифам.

## 5. СТРАХОВАЯ СУММА. ФРАНШИЗА.

5.1. Страховой суммой является определенная договором страхования сумма, в пределах которой Страховщик обязуется произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.



При страховании имущества страховая сумма не может превышать его действительной стоимости в месте его нахождения в день заключения договора страхования (страховой стоимости).

5.2. Страховая (действительная) стоимость имущества принимается равной:

5.2.1. Для конструктивных элементов зданий, сооружений, помещений в них – стоимости строительства в данной местности аналогичного по своим проектным характеристикам, назначению, площади, планировке и качеству строительных материалов здания (сооружения, помещения), уменьшенной на процент его износа;

5.2.2. Для отделки зданий, сооружений, помещений - стоимости необходимых отделочных работ (включая стоимость материалов) по объему и качеству, соответствующих застрахованной отделке, за вычетом ее износа;

5.2.3. Для машин, оборудования, техники – стоимости приобретения аналогичных по назначению и эксплуатационно-техническим характеристикам новых машин, оборудования, техники (включая затраты на перевозку, монтаж, уплату таможенных сборов и пошлин, других обязательных платежей), за вычетом суммы их износа вследствие эксплуатации;

5.2.4. Для мебели и инвентаря – стоимости приобретения аналогичных новых предметов, за вычетом суммы их износа вследствие эксплуатации;

5.2.5. Для продукции, производимой Страхователем (незавершенного производства и готовой продукции), – стоимости ее повторного изготовления, включая расходы на покупку сырья, полуфабрикатов и транспортные расходы (фрахт, затраты на страхование грузов, таможенные сборы и пошлины), но не выше ее продажной цены.

5.2.6. Для товаров, приобретенных Страхователем для последующей продажи, для сырья и материалов, закупленных Страхователем, страховая стоимость принимается равной стоимости приобретения аналогичных товаров, включая транспортные расходы (фрахт, затраты на страхование грузов, таможенные сборы и пошлины).

В случае если товар уже продан (готовый или незавершенный) его страховая стоимость принимается равной рыночной стоимости за вычетом не произведенных расходов на упаковку и транспортировку.

5.3. Страховая сумма может быть установлена как по однородным группам, так и по каждой единице застрахованного имущества, а также по группам застрахованных расходов.

Страховая сумма является максимальной суммой, которая может быть выплачена Страхователю по совокупности всех страховых случаев, оговоренных договором страхования, происшедших в течение действия договора страхования с застрахованным имуществом, в отношении которого она установлена.

5.4. Страховая стоимость имущества, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик был умышленно введен в заблуждение относительно этой стоимости. Если завышение страховых сумм в Договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, то Страховщик вправе требовать признания Договора недействительным и возмещения причиненных Страховщику убытков.

5.5. В договоре страхования Стороны могут оговорить размер минимального некомпенсируемого Страховщиком убытка - франшизы.

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

а) при установлении условной (невывчитаемой) франшизы Страховщик не несет ответственности за ущерб, не превышающий сумму франшизы, но возмещает ущерб полностью при превышении размера ущерба этой суммы;

б) при установлении безусловной (вычитаемой) франшизы во всех случаях возмещается ущерб за вычетом суммы франшизы.

5.6. Если Страхователю (Выгодоприобретателю) произведена страховая выплата, и в Договоре не оговорено иное, то соответствующая страховая сумма уменьшается на величину выплаты. Страховая сумма считается уменьшенной со дня наступления страхового случая.

После восстановления поврежденного объекта Страхователь имеет право за дополнительную страховую премию восстановить Договор страхования в объеме первоначальной страховой суммы.

5.7. Страховщик вправе устанавливать отдельные лимиты возмещения по оговоренным рискам, адресам или видам имущества.

5.8. Если страховая сумма установлена ниже, страховой стоимости, то Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

5.9. По особому соглашению сторон договором страхования может быть предусмотрено страхование «по первому риску» - условие о том, что, если страховая сумма по договору установлена ниже страховой стоимости, то выплата производится в пределах страховой суммы без учета пропорциональности к страховой стоимости.

5.10. Во всех случаях страховые выплаты по убыткам, включая любые расходы, не должны в целом превышать страховую сумму.

5.11. Страховая сумма устанавливается в российских рублях.

## 6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

6.1. Страховой премией (страховым взносом) является плата за настоящее страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в соответствии с договором страхования.

6.2. Страховая премия рассчитывается, исходя из размера страховой суммы, срока страхования и величины страхового тарифа.

6.3. Страховой тариф представляет собой ставку страхового взноса с единицы страховой суммы.

6.4. Страховщик имеет право применять к тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты, исходя из различных обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска (месторасположение зданий и сооружений, их конструктивные особенности, порядок и особенности эксплуатации, наличие пожарной сигнализации, средств пожаротушения и громоотводов, наличие устройств, представляющих опасность с точки зрения взрыва, природные и климатические факторы, история убытков, применение франшизы, иные факторы, имеющие существенное значение для определения степени риска) (Приложение 4).

6.5. При заключении Договора страхования (полиса) на срок не менее одного года Страхователю может быть предоставлено право на уплату страховой премии в несколько этапов (в рассрочку), равновеликими или неравновеликими частями (страховые взносы), при этом он обязан оплатить страховую премию в порядке и в сроки, предусмотренные Договором страхования (полисом).

6.6. При страховании на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующем проценте от годового размера страховой премии:

Срок страхования (месяцев)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Процент от премии	20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95

6.7. Страховая премия (страховой взнос) уплачивается Страхователем в безналичной форме. Днем уплаты Страхователем страховой премии (страхового взноса) считается день поступления денег на расчетный счет Страховщика.

6.8. В случае неоплаты Страхователем страховой премии (страхового взноса) в размере и в сроки, установленные Договором страхования, Страховщик не несет обязательств по страховой выплате в отношении событий, произошедших после даты просрочки платежа.

6.9. Если страхование прекращается до истечения периода страхования, досрочно теряет силу или впоследствии оказывается недействительным с самого начала, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально периоду, в течение которого действовало страхование.

6.10. По письменному поручению Страхователя страховую премию может уплатить любое другое лицо, при этом никаких прав по Договору страхования (полису) оно не приобретает. Страхователь несет ответственность за действия (бездействия) такого лица.

6.11. Страховая премия (страховой взнос) устанавливается в российских рублях.

## 7. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

7.1. Имущество считается застрахованным только во время его нахождения на территории страхования. При этом в отношении различных групп застрахованного имущества и различных рисков могут устанавливаться свои территории страхования.

Территорией страхования считается указанная в договоре страхования:

- для зданий, сооружений, помещений или товара на открытой огороженной площадке - территория земельного участка, на котором расположен имущественный комплекс Страхователя;
- для строительной и сельскохозяйственной техники, подлежащей регистрации в ГИБДД, - территория строительной площадки или иного места эксплуатации в пределах одного населенного пункта;
- для прочего движимого имущества - территория здания (помещения).

7.2. Имущество, перемещаемое с территории страхования в силу наступления или непосредственно перед неминуемым наступлением страхового случая, также покрывается страхованием в случае гибели, повреждения или утраты в ходе такого перемещения.

7.3. По особому соглашению Сторон договором страхования может быть предусмотрено страхование отдельных групп имущества (в частности, переносного или передвижного оборудования) вне территории здания (помещения) или земельного участка, на котором расположено основное имущество Страхователя. В этом случае, если договором страхования не предусмотрено иное, территорией страхования является территория РФ, за исключением территории Чеченской республики, зон военных действий и территорий, объявленных зоной стихийных бедствий до перемещения на эти территории застрахованного имущества.

## 8. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

8.1. По Договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, Страховщик обязуется за обусловленную Договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в Договоре события (страхового случая), возместить Страхователю или назначенному им лицу, в пользу которого заключен Договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки застрахованному имуществу (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной Договором суммы (страховой суммы).

8.2. Договор страхования может быть заключен только в пользу лица, имеющего основанный на законе, ином правовом акте или Договоре интерес в сохранении принимаемого на страхование имущества (собственника, арендатора, нанимателя, залогодержателя, лица, распоряжающегося имуществом на праве хозяйственного ведения или оперативного управления и т. п.). Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении этого имущества, недействителен.

8.3. Для заключения договора страхования Страхователь подает Страховщику подписанное им заявление на бланке установленной формы (приложение №3). В заявлении Страхователь обязан указать точные и полные сведения об объекте страхования и другую необходимую информацию в соответствии с реквизитами бланка заявления. По соглашению Сторон договор страхования также может быть заключен на основании устного заявления Страхователя.

Сведения об объекте страхования, указанные Страхователем в заявлении, признаются обстоятельствами, имеющими существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая.

8.4. Сведения об объекте страхования, указанные Страхователем в заявлении, признаются обстоятельствами, имеющими существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая.

8.5. При заключении Договора страхования Страховщик вправе произвести осмотр страхуемого объекта, а при необходимости – назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости

и оценки степени риска.

8.6. Договор страхования оформляется в письменной форме и может быть заключен путем составления одного документа (договора страхования) (приложение №2), либо вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса (приложение №1), подписанного от имени Страховщика уполномоченным на это лицом.

Страховой полис выдается Страховщиком Страхователю в течение 5 банковских дней со дня поступления страховой премии на счет Страховщика;

8.7. Договор страхования вступает в силу в 00 часов дня, следующего за датой поступления взноса на расчетный счет Страховщика. Иначе момент вступления Договора страхования в силу может быть определен конкретной датой или сроком.

8.8. Если, при оплате страховой премии в рассрочку, к установленному в договоре страхования сроку очередной страховой взнос не будет внесен или будет внесен в сумме, меньшей, чем предусмотрено договором страхования, то страхование, обусловленное договором, не распространяется на страховые случаи, произошедшие с 00 часов 00 минут дня, следующего за датой, предусмотренной договором страхования как день оплаты очередного страхового взноса, и до 24 часов 00 минут даты оплаты суммы задолженности.

Если оплата очередного страхового взноса в полном объеме не будет произведена в течение 30 дней, следующих за датой, предусмотренной договором страхования как день уплаты очередного страхового взноса, то договор страхования прекращается досрочно по истечении этих 30 дней.

8.9. Договор страхования прекращается в случаях:

- а) истечения срока действия;
- б) исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме;
- в) ликвидации или реорганизации Страхователя, являющегося юридическим лицом, кроме случаев замены (правопреемства) Страхователя в договоре страхования;
- г) ликвидации Страховщика;
- д) вступления в законную силу решения суда о признании договора страхования недействительным;
- е) по требованию Страховщика при увеличении степени риска страхования, если Страхователь отказывается от уплаты дополнительной страховой премии
- ж) по соглашению Сторон;
- з) в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

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

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

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

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

8.12. Изменение и расторжение договора осуществляется в порядке, предусмотренном Гражданским кодексом Российской Федерации.

## 9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страхователь обязан:

9.1.1. своевременно вносить страховую премию (страховые взносы);

9.1.2. при заключении договора страхования сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для оценки страхового риска (характер принадлежности имущества - собственность, аренда, владение, хранение, залог и т.п.; обстоятельства, влияющие на степень риска - эксплуатационно-техническое состояние, износ, охрана, место расположения и т.д.), а также о всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;

9.1.3. сообщать Страховщику незамедлительно, как только это станет известно Страхователю, о всех существенных изменениях в отношении имущества и повышении степени риска его страхования и за свой счет принимать все дополнительные меры предосторожности, необходимые в сложившейся обстановке.

Существенными, во всяком случае, признаются:

- а) изменение в виде хозяйственной деятельности, осуществляемой на территории страхования;
- б) переход имущества в собственность другого лица, прекращение эксплуатации;
- в) передача застрахованного имущества в аренду, залог или лизинг;
- г) проведение на территории страхования и (или) в зданиях (сооружениях), в которых находится застрахованное имущество, строительных или монтажных работ (снос, реконструкция, капитальный ремонт, перестройка или переоборудование зданий или сооружений);
- д) изменение видов складированных товаров и способов складирования;
- е) изменение условий хранения и охраны, а также иных мер безопасности и защиты в отношении застрахованного имущества. В случае перевозки (перемещения) застрахованного имущества предоставить Страховщику извещение с указанием последующей территории страхования и условий хранения в течение 24 часов с момента осуществления перевозки (перемещения);
- ж) при страховании на случай кражи со взломом, грабежа или разбоя – замена замка иного уровня надежности после потери ключа от помещений или хранилищ на территории страхования или мест хранения с дополнительными характеристиками безопасности.

9.1.4. соблюдать все меры безопасности, предписанные законом, другими нормативными актами или правилами, также как и те, которые прописаны в договоре страхования. Допускаются отклонения от правил безопасности, утвержденные государственным надзорным органом.

9.1.5. содержать в исправном состоянии застрахованное имущество, в особенности, установки и машины, соединенные с системой водоснабжения, отопления, канализации; крыши. Немедленно ремонтировать их в случае повреждения.

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

9.1.7. при страховании по риску «Стихийные бедствия»:

- держать водостоки свободными;
- складировать имущество, хранящееся ниже поверхности земли, на высоте не менее 12 см от пола или на другой согласованной со Страховщиком высоте.

9.1.8. при страховании по риску «Залив»:

- регулярно совершать обходы неиспользуемых или закрытых помещений, либо освободить от воды (слить воду из труб и емкостей) и содержать в таком состоянии все водоносные сооружения и устройства в этих помещениях;
- в холодное время года в достаточной мере отапливать и регулярно совершать обходы всех помещений, либо освободить от воды (слить воду из труб и емкостей) и содержать в таком состоянии все водоносные сооружения и устройства в неотапливаемых помещениях;
- складировать имущество, хранящееся ниже поверхности земли, на высоте не менее 12 см от пола или на другой согласованной со Страховщиком высоте.

9.1.9. при страховании по риску «Противоправные действия третьих лиц»:

- закрывать должным образом входные двери, другие отверстия и проемы.

Если Страхователю принадлежит только часть помещений или хранилищ на территории страхования, то данное положение относится только к таким помещениям (хранилищам).

9.1.10. следить за выполнением следующих требований в отношении заявленных Страхователем мер охраны и пожарной защиты:

- а) средства пожаротушения (огнетушители, спринклеры, дренчеры) должны быть установлены, проверены и поддерживаться в рабочем состоянии.
- б) круглосуточная охрана территории страхования должна осуществляться 24 часа в сутки 7 дней в неделю.
- в) системы охранной и пожарной сигнализации должны проверяться, поддерживаться в рабочем состоянии, своевременно включаться или быть включенными постоянно, в зависимости от режима их использования; пульты охранной и пожарной сигнализации должны находиться под постоянным наблюдением.

9.1.11. если стало известно о наступлении какого-либо события, которое может послужить основанием для предъявления Страховщику требования о выплате страхового возмещения:

- незамедлительно с момента, когда он получил известие о страховом случае (в срок не позднее 72 часов), сообщать об этом Страховщику, направив ему письменное заявление (факс, телеграмму, телефонограмму) о страховом случае, данная обязанность будет считаться исполненной Страхователем

надлежащим образом, если сообщение о страховом событии сделано с учетом почтовых реквизитов Страховщика, а также наименования и номера факса структурного подразделения Страховщика, в которое необходимо обратиться при наступлении страхового события согласно информации в страховом полисе (договоре).

Факт надлежащего исполнения данной обязанности в случае возникновения спора может подтверждаться письменными доказательствами (квитанцией, распиской и т. п.);

- не дожидаясь прибытия на место страхового события представителей Страховщика, работников милиции или представителей других компетентных органов, собрать доступную предварительную информацию относительно причин и обстоятельств страхового события (например, составить акт произвольной формы с участием местной администрации, представителей других официальных органов, а также с участием очевидцев (свидетелей) страхового 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 страхового события;

- принимать все возможные меры к предотвращению и уменьшению ущерба, спасанию имущества;

- незамедлительно сообщать в соответствующие органы, исходя из их компетенции о страховом событии:

а) в органы милиции – в случае противоправных действий третьих лиц;

б) в противопожарную службу МЧС России в случае пожара;

в) в соответствующие органы государственной аварийной службы в случае взрыва или аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации или автоматического пожаротушения;

г) в органы ГИБДД в случае наезда транспортного средства;

- сохранять пострадавшее имущество (если это не противоречит интересам безопасности или уменьшению ущерба) до осмотра его представителем Страховщика в том виде, в котором оно оказалось после страхового события. Страхователь имеет право изменять картину ущерба, если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размеров ущерба или если на это получено согласие Страховщика;

- дать возможность представителю Страховщика беспрепятственного осмотра и обследования поврежденного имущества, выяснения причин, размеров убытка и иных обстоятельств наступления страхового события;

- подать Страховщику письменное заявление установленной формы о страховой выплате с указанием обстоятельств возникновения страхового события, известных Страхователю на момент подачи заявления, и предполагаемого размера убытков;

- сообщать всю необходимую Страховщику информацию и предоставлять документы, необходимые для выяснения обстоятельств наступления страхового случая и размера ущерба;

- представить Страховщику вместе с заявлением о наступлении страхового события документы, полученные от компетентных государственных органов, необходимые для установления факта и причины страхового события, а также размера причиненного ущерба в случае:

а) пожара: копия акта о пожаре из противопожарной службы МЧС России, копия постановления о возбуждении уголовного дела либо постановления об отказе в возбуждении уголовного дела;

б) повреждения:

- взрыва бытового газа: справка соответствующего органа аварийной службы и/или акт Ростехнадзора, МЧС России и т.п.;

- падения летательных объектов, их обломков, частей или перевозимых ими грузов: заключение Государственной (межведомственной) комиссии по факту летного происшествия или другого компетентного органа;

- падения деревьев – соответствующие документы ДЭЗов, ЖКУ, территориальных служб озеленения, лесничества, администрации коттеджных поселков, садовых товариществ и т.п. организаций;

- наезда на застрахованное имущество транспортных средств: постановление и/или справка установленной формы, выданные компетентными органами (ГИБДД, ОВД и т.д.) об административном правонарушении, постановление об отказе в возбуждении уголовного дела либо постановление о возбуждении уголовного дела;

в) залива: справка из соответствующей службы коммунального хозяйства (аварийной службы, ремонтно-эксплуатационного управления по принадлежности водосодержащих систем и др.);

г) стихийных бедствий: справка из Федеральной службы РФ по гидрометеорологии мониторингу окружающей среды (Росгидромет), МЧС России или другого компетентного органа;

д) противоправных действий третьих лиц (за исключением терроризма): надлежащим образом заверенная копия постановления о возбуждении органами внутренних дел уголовного дела по данному факту или об отказе в возбуждении уголовного дела со ссылкой на соответствующие статьи Уголовного кодекса РФ, Уголовно-процессуального кодекса РФ, копия постановления о приостановлении или о

прекращении уголовного дела, а также копию заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) о случившемся в органы МВД;

е) поломки машин и оборудования: акты, справки и заключения о произошедшем событии, заключения независимых экспертов, комиссий по расследованию аварий и т.п., материалы расследования аварии (отказа, поломки);

ж) бое оконных стекол, зеркал, витрин: акты, справки и заключения компетентных органов о произошедшем событии, заключения независимых экспертов.

Во всех случаях Страхователь должен предоставить копии внутренних служебных документов (а именно, любого рода Актов, протоколов, объяснительных, служебных записок, докладных и подобных документов), имеющих прямое или косвенное отношение к рассматриваемым убыткам.

Во всех случаях, когда в расследовании обстоятельств, повлекших возникновение ущерба, принимали участие органы МВД, прокуратуры и другие правоохранительные органы, Страхователь обязан предоставить копию постановления о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела.

Кроме перечисленных выше, Страховщик может затребовать у Страхователя и другие документы, если с учетом конкретных обстоятельств, отсутствие у Страховщика запрашиваемых документов делает невозможным (или крайне затруднительным) для него установление факта страхового случая. Обязанность доказывания необходимости представления указанных документов для проведения расследования в отношении страхового случая лежит, при возникновении спора в суде, на Страховщике.

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

- выставить надлежащим образом оформленную претензию третьим лицам, ответственным за причиненный ущерб.

- за свой счет принимать все разумные и необходимые меры предосторожности и соблюдать все разумные рекомендации Страховщика по предотвращению убытков, а также установленные правила и нормы эксплуатации, техники безопасности, требования законодательства и предписания и рекомендации изготовителя;

- представить документы, обосновывающие и подтверждающие суммы понесенного им ущерба, на основании которых будет производиться расчет суммы страхового возмещения в зависимости от характера страхового случая. К таким документам относятся, в том числе:

а) перечень поврежденного, уничтоженного и/или утраченного имущества;

б) документы, подтверждающие стоимость поврежденного, уничтоженного и (или) утраченного имущества на момент наступления страхового случая;

в) акты инвентаризации имущества (инвентаризационные описи), составленные на дату, ближайшую к дате наступления страхового случая, и составленные по факту повреждения (уничтожения) имущества;

г) документы учета движения (поступления и отгрузки) товарных запасов, готовой продукции (сырья, материалов, товаров для реализации, полуфабрикатов) – расходные и приходные накладные, кассовые чеки;

д) сметы (калькуляции) на проведение ремонтных (восстановительных) работ;

е) иные документы, на основании которых возможно суждение о величине ущерба, произошедшего у Страхователя.

- после выплаты страхового возмещения передать Страховщику все документы, необходимые для осуществления права требования к виновным лицам.

9.2. Заключение Договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому Договору, если только Договором страхования не предусмотрено иное, либо обязанности, лежащие на нем, не выполнены Выгодоприобретателем.

9.3. Страхователь имеет право:

а) требовать от Страховщика перезаключения Договора страхования (полиса) при проведении мероприятий, существенно уменьшающих степень риска;

б) требовать от Страховщика согласования назначения сюрвейеров, экспертов, и других лиц для урегулирования убытков в связи со страховым случаем, а при необходимости приглашать иных экспертов и специалистов, при этом расходы по оплате вознаграждения таким экспертам и специалистам за оказанные услуги несет Страхователь, если Договором страхования (полисом) не предусмотрено иное;

в) отказаться от Договора страхования (полиса) в соответствии с условиями настоящих Правил о досрочном расторжении Договора по инициативе Страхователя.

**г) запросить информацию о размере вознаграждения, выплачиваемого страховому агенту или страховому брокеру.**

9.4. Договором страхования могут быть установлены и иные обязанности сторон, не противоречащие законодательству Российской Федерации.

9.5. Страховщик обязан:

- а) ознакомить Страхователя с положениями настоящих Правил страхования и условиями Договора;
- б) в случае проведения Страхователем мероприятий, уменьшивших риск наступления страхового случая и размер возможного ущерба объекту страхования, либо в случае увеличения его действительной стоимости перезаключить по заявлению Страхователя договор страхования с учетом этих обстоятельств;
- в) при страховом случае произвести страховую выплату в установленный договором страхования срок;
- г) возместить расходы, произведенные Страхователем при наступлении страхового случая для предотвращения или уменьшения ущерба объекту страхования, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика;
- д) не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, если это не вступит в противоречие с законодательными актами РФ;
- е) 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;
- ж) использовать для предоставления информации Страхователю согласованные со Страхователем способы взаимодействия.
- з) после получения информации о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, по запросу Страхователя, проинформировать:
  - обо всех предусмотренных договором и (или) настоящими Правилами страхования необходимых действиях, которые Страхователь должен предпринять, и обо всех документах, представление которых обязательно для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем и определения размера страховой выплаты, а также сроков проведения указанных действий и представления документов;
  - о предусмотренных договором и (или) правилами страхования форме и способах осуществления страховой выплаты и порядке их изменения, направленных на обеспечение прав Страхователя на получение страховой выплаты удобным для него способом из числа указанных в договоре страхования.

9.6. Страховщик имеет право:

- а) проводить осмотры объекта, указанного в заявлении на страхование, знакомиться с состоянием и условиями его эксплуатации, соответствующей документацией, провести его экспертизу самостоятельно или посредством специализированной организации;
- б) запрашивать у Страхователя и компетентных органов информацию, необходимую для установления факта страхового случая или размера подлежащего выплате страхового возмещения, а также самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления страхового случая, проводить экспертизу наступления страхового случая;
- в) давать указания Страхователю о совершении необходимых действий в связи со страховым случаем;
- г) назначать или нанимать сюрвейеров, экспертов, аварийных комиссаров для урегулирования убытков по наступившему событию;
- д) проводить совместные со Страхователем расследования, экспертные проверки факта наступления страхового случая и размера причинения ущерба;
- е) требовать изменения условий Договора страхования и уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска при существенном изменении условий страхования и, в случае возражений со стороны Страхователя против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, потребовать расторжения договора страхования в соответствии с действующим законодательством РФ.

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

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

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало



невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

## 10. СТРАХОВАЯ ВЫПЛАТА

10.1. При наступлении страхового случая Страховщик возмещает Страхователю или Выгодоприобретателю ущерб, причиненный страховым случаем, выразившийся в гибели (утрате), уничтожении или повреждении застрахованного имущества в пределах страховой суммы.

10.2. Размер ущерба определяется Страховщиком на основании данных проведенной экспертизы страхового события, причин и обстоятельств ущерба, осмотра поврежденного имущества, а также документов, полученных от компетентных государственных органов (гидрометеорологии, пожарного надзора, аварийной службы, милиции, следственных органов, суда и др.).

10.3. Выплата страхового возмещения (страховая выплата) производится в течение 10 банковских дней после подписания сторонами акта о страховом случае, который составляется в течение 14 рабочих дней после поступления письменного заявления Страхователя о страховом случае с приложением следующих документов:

- перечень поврежденного, уничтоженного имущества (дефектные ведомости);
- документов бухгалтерского учета Страхователя или иные документы, подтверждающие факт наличия имущества, его стоимость и имущественный интерес Страхователя;
- документов, подтверждающие размер причиненного ущерба (договоры подряда, сметы работ, акты сдачи-приемки выполненных работ, счета, счета - фактуры и т.п.)
- документов компетентных органов, подтверждающие факт и обстоятельства страхового случая:
  - при пожаре и взрыве - документы из органов МЧС, а также органов полиции или прокуратуры, если материалы по данному случаю переданы в указанные органы;
  - при ущербе от удара молнии, стихийных бедствиях - документы из гидрометеорологической службы с описанием природных событий (на дату наступления события в районе происшествия);
  - при повреждении или уничтожении имущества в результате противоправных действий третьих лиц документы из органов внутренних дел, федеральной службы безопасности, а также копия заявления Страхователя в эти органы с входящим регистрационным номером;
  - при повреждении имущества в результате аварий гидравлических систем - документы из коммунальных служб (ЖЭК, РЭУ, ДЕЗ и т.п.);
  - при наступлении других страховых случаев документы компетентных органов по принадлежности.

В случае отсутствия органов, в компетенцию которых входит установление факта и причины произошедшего события, Страховщик вправе потребовать от Страхователя проведения независимой экспертизы для установления причины возникновения события.

- документов, подтверждающих произведенные расходы по уменьшению ущерба.

В случае отсутствия оснований для страховой выплаты по поступившему заявлению о страховом случае, Страховщик в течение 3 рабочих дней направляет уведомление Страхователю об отказе в страховой выплате.

10.4. Принятие решения о выплате может быть отсрочено Страховщиком, если по фактам, связанным с наступлением страхового случая, возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс - до окончания расследования или судебного разбирательства либо установления обстоятельств, не препятствующих выплате. Если лицо, подавшее заявление на страховое возмещение, не представило страховщику имущество либо его остатки для осмотра в согласованную дату, Страховщик согласовывает с этим лицом другую дату осмотра при его обращении к Страховщику. При этом течение срока урегулирования требования о страховой выплате приостанавливается до даты проведения осмотра. В случае повторного непредставления лицом, подавшим заявление на страховое возмещение, имущества или его остатков для осмотра в согласованную со страховщиком дату, страховщик возвращает без рассмотрения представленное таким лицом заявление на страховое возмещение, а также приложенные к нему документы (как поданные непосредственного вместе с заявлением, так и представленные впоследствии), если иное не будет согласовано между страховщиком и страхователем (выгодоприобретателем).

10.5. Если имущество было застраховано не в полной стоимости либо на момент наступления страхового случая окажется, что страховая сумма пострадавшего имущества установлена по договору меньше действительной стоимости на момент заключения договора, то выплачиваемое возмещение уменьшается в доле, пропорциональной отношению страховой суммы к действительной стоимости имущества, за вычетом франшизы (если она присутствует в договоре страхования).

10.6. Если в отношении поврежденного (утраченного) имущества действовали также другие договоры страхования, компенсация убытка распределяется пропорционально соотношению страховых сумм по договорам каждого страховщика. Страховщик выплачивает возмещение лишь в части, приходящейся на его долю.

10.7. Страхователь обязан полностью или частично возратить Страховщику полученное по договору страховое возмещение, если в течение предусмотренного законодательством срока исковой давности обнаружится обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя права на выплату.

10.8. Под ущербом, покрываемым Страховщиком, понимается:

а) при полной гибели имущества:

- для зданий, сооружений, отдельных помещений – сумма затрат, необходимая для строительства объекта, аналогичного погибшему;
- для оборудования, машин, инвентаря и т.п. – сумма затрат, необходимая для приобретения новых предметов, аналогичных погибшим с учетом амортизационного износа, без учета расходов на их транспортировку;
- для сырья, материалов, приобретенных Страхователем – сумма затрат, необходимая для повторной их закупки;
- для продукции, произведенной Страхователем – сумма затрат, необходимая для изготовления аналогичной продукции, но не более величины себестоимости на момент заключения договора страхования;
- для товаров, предназначенных для последующей продажи Страхователем – сумма затрат, необходимая для приобретения аналогичных товаров, включая транспортные расходы (фрахт, затраты на страхование грузов, таможенные сборы и пошлины).

б) при частичном повреждении имущества (кроме товаров) - затраты на восстановление поврежденной или погибшей части к моменту страхового случая с учетом амортизационного износа, причем при оценке затрат на восстановление учитываются расходы:

- на приобретение материалов и запасных частей для ремонта;
- на оплату работ по производству ремонта за вычетом остаточной стоимости замененных в процессе ремонта отдельных частей;

в) при частичном повреждении товаров - затраты на возмещение фактического убытка.

г) при страховании по риску «Бой оконных стекол, зеркал, витрин» возмещению подлежит ущерб, причиненный перечисленному в страховом договоре (полисе) имуществу, вследствие его случайного разбития (боя).

10.9. Размер выплачиваемого страхового возмещения определяется Страховщиком на основании установленных им и представленных Страхователем данных, исходя из реального размера убытка и цен на материалы, работы и услуги, действующих на дату страхового случая:

а) при частичном повреждении застрахованного имущества из суммы ущерба вычитается остаточная стоимость заменяемых в процессе ремонта отдельных частей (деталей, узлов, агрегатов и т.п.);

б) при полной гибели застрахованного имущества страховое возмещение определяется исходя из стоимости имущества за вычетом износа и стоимости годных остатков, которые могут быть проданы или использованы по функциональному назначению. Страхователь вправе отказаться от таких остатков в пользу Страховщика и получить страховую выплату в размере полной страховой суммы.

Под полной гибелью в настоящих Правилах понимается утрата или уничтожение застрахованного предмета при технической невозможности его восстановления или такое его состояние, когда необходимые расходы на его ремонт и восстановление превышают указанную стоимость имущества на момент гибели.

10.10. В затратах на восстановление учитываются расходы при условии, что они с учетом текущих или предыдущих выплат по данному договору не превысят страховой суммы:

- на приобретение материалов и запасных частей для ремонта;
- на оплату работ по производству ремонта;
- расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованных предметов в том состоянии, в котором они находились непосредственно перед наступлением страхового случая.

10.11. При определении размера возмещения не учитываются дополнительные затраты, вызванные срочностью проведения работ, усовершенствованием или изменением прежнего состояния имущества, производством текущего или профилактического ремонта, а также затраты по восстановлению товарного вида поврежденного имущества.

10.12. Из суммы причитающейся Страхователю страховой выплаты удерживается оставшаяся неуплаченной им часть страховой премии по Договору.

10.13. Если Страхователю или Выгодоприобретателю возместили убытки третьи лица, то Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей оплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

10.14. Выплачиваемое страховое возмещение во всех случаях не может превышать обусловленной договором страховой суммы.

10.15. Дополнительные условия выплат страхового возмещения:

а) при страховании от землетрясения зданий, сооружений и хозяйственных построек убытки подлежат возмещению Страховщиком, если Страхователь документально докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных объектов учитывались сейсмологические условия местности, в которой расположены эти объекты;

б) при страховании от оползня, оседания или иного движения грунта зданий, сооружений и хозяйственных построек убытки не подлежат возмещению, если они вызваны проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляных работ, а также добычей или разработкой месторождений твердых, жидких и газообразных полезных ископаемых;

в) при страховании от взрыва зданий, сооружений, хозяйственных построек и оборудования не покрываются убытки, причиненные вакуумом или разрежением газа в резервуарных емкостях, а также причиненные двигателям внутреннего сгорания или аналогичным машинам и агрегатам вследствие взрывов, происходящих в камерах сгорания;

г) при страховании от повреждения водой из водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем зданий, сооружений, хозяйственных построек, оборудования, продукции и инвентаря не покрываются убытки от повреждения горячим или конденсированным паром при поломке указанных систем, а также от внезапного включения противопожарных спринклерных систем, если они явились следствием:

- высокой температуры, возникшей при пожаре;
- ремонта или реконструкции застрахованных зданий и сооружений;
- монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции самих спринклерных систем;
- строительных дефектов или дефектов самих спринклерных систем, о которых было известно и должно было быть известно Страхователю до наступления убытка;

д) при страховании от кражи со взломом оборудования, продукции, инвентаря не покрывается ущерб, явившийся следствием умышленных действий лиц, работающих у Страхователя, за исключением случая, когда осуществление и подготовка кражи со взломом проводилась в то время, когда доступ в застрахованные помещения для этих лиц был закрыт.

10.16. Страховая выплата осуществляется в рублях.

10.17. В случае несогласия Страхователя (Выгодоприобретателя) с решением Страховщика по страховому событию и при наличии финансовых требований к Страховщику в размере, не превышающем 500 000,00 руб., Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет право обратиться к Финансовому уполномоченному. Финансовый уполномоченный - уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг согласно Федерального закона об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг от 04.06.2018 №123.

Предварительно Страхователь (Выгодоприобретатель) должен направить Страховщику заявление в письменной или электронной форме.

10.17.1. Страховщик рассматривает заявление Страхователя (Выгодоприобретателя) и направляет ему мотивированный ответ об удовлетворении, частичном удовлетворении или отказе в удовлетворении предъявленного требования:

1) в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) в случае, если указанное заявление направлено в электронной форме по стандартной форме, которая утверждена Советом Службы Финансового уполномоченного, и если со дня нарушения прав Страхователя (Выгодоприобретателя) прошло не более ста восьмидесяти дней;

2) в течение тридцати дней со дня получения заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) в иных случаях.

10.17.2 Ответ на заявление Страхователя (Выгодоприобретателя), направляется по адресу электронной почты Страхователя (Выгодоприобретателя), а при его отсутствии по почтовому адресу.

10.17.3. После получения ответа от Страховщика, по истечении соответствующих сроков рассмотрения Страховщиком заявления, Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе направить обращение Финансовому уполномоченному.

## 11. ОТКАЗ В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

11.1. Страховщик вправе отказать Страхователю в выплате страхового возмещения, если в течение действия договора имели место:

- умышленные действия Страхователя (Выгодоприобретателя), направленные на наступление страхового случая;
- совершение Страхователем или лицом, в пользу которого заключен договор страхования, умышленного преступления, находящегося в прямой связи со страховым случаем;
- сообщение Страхователем Страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования;
- получение Страхователем соответствующего возмещения ущерба застрахованному имуществу от лица, виновного в причинении этого ущерба.

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

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

## 12. ДВОЙНОЕ И НЕПОЛНОЕ СТРАХОВАНИЕ

12.1. Страхователь и Выгодоприобретатель обязаны письменно информировать Страховщика обо всех Договорах страхования, заключенных в отношении застрахованного имущества с другими страховыми компаниями. При этом Страхователь обязан указать наименование других страховых компаний, застрахованное в них имущество, страховые риски и размеры страховых сумм.

12.2. Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованного имущества действовали также другие Договоры страхования по аналогичным рискам на сумму, превышающую в общей сложности его страховую стоимость, Страховщик выплачивает возмещение за ущерб в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному Страховщиком Договору к общей сумме по всем заключенным Страхователем Договорам страхования данного имущества.

12.3. Если заключение нескольких Договоров страхования в отношении застрахованного Страховщиком имущества по аналогичным рискам на сумму, превышающую его страховую стоимость (по Договору со Страховщиком), явилось следствием умысла со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания Договора недействительным и возмещения причиненных этим Страховщику убытков.

## 13. ПЕРЕХОД ПРАВ НА ЗАСТРАХОВАННЫЙ ОБЪЕКТ К ДРУГОМУ ЛИЦУ

13.1. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен Договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому Договору переходят к лицу, к которому перешли права на данное имущество, за исключением случаев принудительного его изъятия по основаниям, указанным в действующем законодательстве РФ, и отказа от права собственности.

13.2. Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, обязано незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика. Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

## 14. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

14.1. Споры и разногласия, возникающие в процессе исполнения обязательств по договору страхования, разрешаются представителями Страхователя и Страховщика с обязательным соблюдением претензионного порядка урегулирования споров.

14.2. Претензия должна содержать требования заявителя, обстоятельства, на которых основывается требование, цена претензии, а также указание на нарушение норм законодательства стороной, к которой предъявляется претензия. Претензия должна направляться в письменной форме заказным письмом с уведомлением о вручении.

14.3. Сторона, получившая претензию, обязана рассмотреть ее и в письменной форме уведомить сторону, направившую претензию, об удовлетворении или отклонении претензии в течение 3 рабочих дней со дня ее получения.

14.4. Споры сторон, не урегулированные в претензионном порядке по настоящему договору, разрешаются в суде в соответствии с действующим законодательством РФ.

14.5. Страховщик и Страхователь в конкретном Договоре страхования или группе Договоров страхования может предусмотреть арбитражную или третейскую оговорку, а также специальные условия подсудности споров, вытекающих из Договоров страхования, в той мере, в какой это не противоречит действующему законодательству РФ, а также международному частному праву.