

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ОТ ОГНЯ И ДРУГИХ ОПАСНОСТЕЙ

На основании настоящих Правил страхования имущества юридических лиц от огня и других опасностей (далее – Правила) СПАО «РЕСО-Гарантия» заключает договоры страхования имущества с юридическими лицами, а также с индивидуальными предпринимателями и дееспособными физическими лицами.

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. **Страховщик** – страховое публичное акционерное общество «РЕСО-Гарантия», юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности.
- 1.2. **Страхователь** – юридическое лицо независимо от организационно-правовой формы, или индивидуальный предприниматель, или дееспособное физическое лицо, заключившие со Страховщиком договор страхования. Страхователем может быть лицо, имеющее основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества. Страхователем может являться дееспособное физическое лицо только по согласованию со Страховщиком.
- 1.3. **Выгодоприобретатель** – физическое или юридическое лицо, назначенное Страхователем, для получения страховых возмещений по договору страхования. Выгодоприобретателем может быть лицо, имеющее основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.
- 1.4. **Правила страхования** – изложенные в настоящем документе условия страхования, на основании которых заключается договор страхования (страховой полис). Правила страхования являются неотъемлемой частью договора страхования (страхового полиса), если в договоре страхования прямо указано на применение Правил. В целях настоящих Правил под договором страхования также понимается страховой полис.
- 1.5. **Договор страхования** (страховой полис) – соглашение между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату при наступлении страхового случая возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор, причиненный вследствие этого случая ущерб в застрахованном имуществе либо ущерб в связи с иными имущественными интересами Страхователя.
- 1.6. **Заявление на страхование** – обстоятельство, имеющее существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая, письменно сообщенные Страхователем по требованию Страховщика. Заявление может быть заполнено представителем Страховщика со слов Страхователя. Достоверность сведений в заявлении Страхователь заверяет своей подписью. Заявление на страхование является неотъемлемой частью договора страхования (страхового полиса).
- 1.7. **Страховой риск** – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.
- 1.8. **Страховой случай** – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страхового возмещения.
- 1.9. **Страховая сумма** – денежная сумма, которая определена в порядке, установленном договором страхования при его заключении, исходя из которой устанавливается раз-

мер страховой премии и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

- 1.10. **Страховая премия** – плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования. Часть страховой премии считается страховым взносом.
- 1.11. **Франшиза** – часть убытков, которая определена договором страхования, не подлежит возмещению Страховщиком Страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере. Франшиза относится к каждому страховому случаю.
- 1.12. **Лимит возмещения** – предусмотренная условиями договора страхования предельная сумма страхового возмещения по какому-либо страховому риску применительно ко всему или части застрахованного имущества, в расчете на один и каждый страховой случай или агрегатно, то есть в совокупности по всем страховым случаям за весь срок страхования.
- 1.13. **Суброгация** – переход к Страховщику, выплатившему страховое возмещение в пределах выплаченной суммы, права требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования.
- 1.14. **Третьи лица** – все лица, за исключением:
 - а) Страхователя, Выгодоприобретателя;
 - б) работников Страхователя или Выгодоприобретателя при исполнении ими своих должностных обязанностей;
 - в) членов семей Страхователя или Выгодоприобретателя, если Страхователем или Выгодоприобретателем является индивидуальный предприниматель или физическое лицо.

2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

- 2.1. По настоящим Правилам субъектами страхования признаются Страховщик, Страхователь, Выгодоприобретатель.
- 2.2. В качестве Страховщика выступает СПАО «РЕСО-Гарантия», имеющее лицензию на осуществление страхования.
- 2.3. Страхователем является юридическое лицо, или индивидуальный предприниматель, или физическое лицо, заключившее(-ий) со Страховщиком договор страхования.

3. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

- 3.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя или Выгодоприобретателя, связанные с утратой, гибелью или повреждением застрахованного имущества.
- 3.2. По настоящим Правилам может быть застраховано следующее недвижимое и движимое имущество:
 - а) здания (производственные, складские, офисные, торговые и т. п.), помещения;
 - б) сооружения (мачты, резервуары, мосты, дороги, трубопроводы, линии электрической передачи и т. п.);

в) оборудование (силовые машины; иные стационарные машины и механизмы);
г) электронное оборудование (оргтехника; вычислительная техника; электронная фото-, кино- и видеотехника и т. п.);
д) мебель, предметы интерьера;
е) инвентарь, технологическая оснастка;
ж) товарно-материальные ценности;
з) иное имущество, принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю) на законных основаниях, за исключением имущества, перечисленного в пункте 3.4 Правил.

Недвижимое имущество – здания, сооружения, помещения в зданиях, объекты незавершенного строительства, земельные участки.

Движимое имущество – оборудование, электронное оборудование, мебель, предметы интерьера, инвентарь, технологическая оснастка, товарно-материальные ценности.

Здание – результат строительства, представляющий собой объемную строительную систему, имеющую надземную и (или) подземную части, включающую в себя помещения, и предназначенную для проживания и (или) деятельности людей, размещения производств, хранения продукции или содержания животных. В состав здания входят: конструктивные элементы, инженерное оборудование, внешняя отделка, внутренняя отделка.

Конструктивные элементы здания – строительные конструкции, выполняющие несущие и ограждающие функции, а именно: фундамент, стены, опоры (колонны), балки, перекрытия, крыша (покрытия), лестницы, перегородки (кроме легкосборных), остекление световых проемов конструкций здания (окна, входные двери, стеклянные элементы стен и крыши), двери (кроме межкомнатных), входные площадки и другие подобные элементы.

Инженерное оборудование здания – коммуникации внутри зданий, необходимые для его эксплуатации, а именно: система отопления, включая встроенные в здание котельные установки (бойлерные, тепловые пункты и их оборудование); внутренняя сеть водопровода, газопровода и канализации со всеми устройствами; внутренняя сеть силовой и осветительной электропроводки со всей осветительной арматурой (не включая лампы, светильники, люстры и другие устройства, подключаемые к этой сети); внутренние телефонные и сигнализационные сети; системы кондиционирования и вентиляционные устройства; системы пожаротушения; подъемники и лифты; устройства и оборудование молниезащиты; встроенные котельные установки (бойлерные, тепловые пункты), включая их оборудование.

Оборудование, размещенное снаружи здания и закрепленное к конструктивным элементам здания, относится к инженерному оборудованию, только если это специально оговорено в договоре страхования.

Внешняя отделка здания – блоки, панели и плиты, установленные на фасадах зданий (сооружений) и являющиеся их неотъемлемой частью, наружная покраска, облицовка, лепнина, панно, мозаика.

Внутренняя отделка здания (отделка помещения) – напольное покрытие; покрытие стен (обои, внутренняя покраска, облицовка, лепнина, панно, мозаика); покрытие потолков; легкосборные перегородки; межкомнатные дверные конструкции.

Сооружение – результат строительства, представляющий собой объемную, плоскостную или линейную строительную систему, имеющую наземную, надземную и (или) подземную части, состоящую из несущих, а в отдельных случаях и ограждающих строительных конструкций и предназначенную для выполнения производственных процессов, хранения продукции, временного пребывания людей, перемещения людей и грузов.

Помещение – часть объема здания или сооружения, имеющая определенное назначение и ограниченная строительными конструкциями.

Земельный участок – часть поверхности земли (почвенный слой), границы которой описаны и удостоверены в установленном действующем законодательстве РФ порядке.

Товарно-материальные ценности (равнозначные понятия: «ТМЦ», «товары», «товарные запасы») – сырье, материалы, полуфабрикаты, готовая продукция, товары для реализации.

3.3. Только если предусмотрено договором страхования, с указанием страховых сумм в договоре страхования, может быть застраховано следующее имущество:

а) наличные деньги в российской и иностранной валюте;
б) акции, облигации и другие ценные бумаги;
в) модели, макеты, образцы, формы, выставочные экспонаты;

г) драгоценные металлы и драгоценные камни;
д) изделия из драгоценных металлов или из драгоценных камней;

е) рисунки, картины, скульптуры, коллекции марок, монет и иные коллекции или произведения искусства;

ж) технические носители информации (лазерные диски, твердотельные накопители и прочие носители данных) компьютерных и аналоговых систем;

з) предметы религиозного культа;

и) земельные участки, включая плодородный слой;

к) имущество, закрепленное, смонтированное или установленное с наружной стороны зданий или сооружений, включая, но не ограничиваясь, мачты, антенны, кондиционеры, открытые электропровода, рекламные установки, плакатные щиты, защитные козырьки;

л) движимое имущество, хранящееся под открытым небом, даже если оно защищено мягкими материалами (парусиной, пленкой, надувной конструкцией или чем-либо подобным) или содержащееся внутри открытых сооружений;

м) здания и сооружения, являющиеся объектами незавершенного строительства;

н) имущество в стадии строительства, монтажа, пусконаладочных работ или испытаний;

о) имущество, используемое для добычи полезных ископаемых шахтным способом;

п) здания и сооружения, освобожденные для капитального ремонта или по другим причинам на длительный срок лицами, исполняющими их по прямому назначению. Страхователь обязан незамедлительно известить Страховщика об освобождении застрахованных зданий и сооружений для проведения капитального ремонта или по другим причинам на срок более 60 (шестидесяти) дней;

р) имущество в процессе перевозки.

3.4. Во всех случаях не подлежат страхованию:

а) рукописи, планы, схемы, чертежи, бухгалтерские и деловые книги;

б) программное обеспечение, информация на технических носителях компьютерных и аналоговых систем;

в) взрывчатые вещества, оружие, боеприпасы;

г) имущество, которым Страхователь или Выгодоприобретатель не распоряжается на правах собственности или иных законных основаниях;

д) животные, растения, многолетние насаждения, урожай сельскохозяйственных культур;

е) товары с просроченным сроком годности или сроком реализации;

ж) здания, сооружения, помещения, конструктивные элементы и (или) инженерное оборудование, которые находятся в аварийном или ветхом состоянии, а также находящееся в них движимое имущество.

В целях настоящих Правил под *ветхостью* понимается такое состояние имущества, при котором указанное имущество эксплуатировалось сверх установленного для него нормативного срока и (или) согласно действующим нормам было признано непригодным к дальнейшей эксплуатации сертифицированными экспертными организациями и (или) государственными надзорными органами.

В целях настоящих Правил под *аварийностью* понимается такое состояние здания, сооружения, которое признано непригодным к дальнейшей эксплуатации компетентными государственными органами.

з) имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения, а также в зоне военных действий или стихийных бедствий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования;

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

к) транспортные средства, за исключением случаев, когда транспортные средства являются товаром по учетным документам Страхователя (Выгодоприобретателя);

л) водные ресурсы, недра, не извлеченные из недр полезные ископаемые;

м) оффшорные сооружения (имущество, находящееся в открытом море);

н) право собственности на недвижимое имущество (титул).

3.5. Имущество, застрахованное в соответствии с настоящими Правилами, – это имущество, указанное в договоре страхования и не исключенное из страхования в соответствии с данным разделом Правил. Имущество, принятое Страховщиком на страхование на условиях настоящих Правил, далее именуется «застрахованное имущество».

- 3.6. 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, товарные запасы), под застрахованным имуществом понимаются все объекты имущества, 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. При этом страхование распространяется на указанное в настоящем пункте Правил имущество, в отношении которого Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в его сохранении.

4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ, СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

По настоящим Правилам могут быть застрахованы имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с утратой, гибелью или повреждением застрахованного имущества от наступления страховых случаев по следующим рискам:

4.1. «ПОЖАР, УДАР МОЛНИИ»

По настоящему риску возмещается ущерб в результате:

- а) воздействия на застрахованное имущество пламени, продуктов горения, горячих газов, высокой температуры при пожаре;
- б) воздействия на застрахованное имущество аварийно высвободившихся раскаленных расплавов (кроме самих сосудов или емкостей, содержащих эти расплавы);
- в) воздействия на застрахованное имущество грозового электрического разряда (удара молнии);
- г) воздействия на застрахованное имущество средств пожаротушения, применяемых в процессе предотвращения и тушения пожара.

В целях настоящих Правил под *пожаром* понимается неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест для разведения и поддержания огня или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб.

В целях настоящих Правил под *ударом молнии* понимается грозовой электрический разряд, при котором ток разряда протекает через застрахованное имущество и оказывает термическое, механическое или электрическое воздействие на застрахованное имущество.

4.1.1. По риску «ПОЖАР, УДАР МОЛНИИ» не является страховым риском, страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб в результате:

- а) обработки застрахованного имущества огнем или теплом с целью его переработки в соответствии с технологическим процессом (например: для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, плавления, обжига, термической обработки и т. п.);
- б) воздействия на застрахованное оборудование или электронное оборудование электрического тока (короткое замыкание, повышение напряжения или силы тока в электросети) без возникновения пожара;
- в) террористического акта, диверсии.

4.2. «ПОВРЕЖДЕНИЕ ВОДОЙ ИЗ ВОДОПРОВОДНЫХ, ОТОПИТЕЛЬНЫХ, КАНАЛИЗАЦИОННЫХ И ПРОТИВОПОЖАРНЫХ СИСТЕМ»

По настоящему риску возмещается:

- а) ущерб в результате воздействия на застрахованное имущество воды или пара вследствие аварии (внезапной поломки) водопроводных, отопительных, канализационных, противопожарных и иных гидравлических систем, а также внезапного и не вызванного необходимостью включения противопожарных систем;
- б) ущерб в результате воздействия на застрахованное имущество воды, поступившей из других помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю).

4.2.1. При страховании зданий и сооружений возмещаются также:

- а) расходы по устранению внезапного повреждения находящихся непосредственно в застрахованных зданиях и сооружениях водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем. В этом случае при необходимости замены труб по каждому страховому случаю возмещаются расходы, не превышающие стоимости замены двух погонных метров поврежденного участка труб;
- б) расходы по устранению ущерба от внезапного замерзания находящихся непосредственно в застрахованных

зданиях и сооружениях трубопроводов, указанных в пункте 4.2.1(а). При необходимости замены труб по каждому страховому случаю возмещаются расходы, не превышающие стоимости замены двух погонных метров поврежденного участка труб.

4.2.2. По риску «ПОВРЕЖДЕНИЕ ВОДОЙ ИЗ ВОДОПРОВОДНЫХ, ОТОПИТЕЛЬНЫХ, КАНАЛИЗАЦИОННЫХ И ПРОТИВОПОЖАРНЫХ СИСТЕМ» не является страховым риском, страховым случаем и не подлежит возмещению:

- а) ущерб, произошедший не по одной из указанных в пункте 4.2 Правил причин, в том числе при уборке или чистке помещений, наводнении, затоплении или вследствие повышения уровня грунтовых вод;
- б) ущерб, причиненный в результате проникновения в застрахованное помещение жидкостей, в том числе дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или дефектов конструкций здания;
- в) ущерб, возникший вследствие ремонта, реконструкции, перепланировки застрахованного здания или помещения;
- г) повреждение или гибель товаров, находящихся на расстоянии менее 15 (пятнадцати) см от поверхности пола;
- д) ущерб в результате длительного воздействия влажности внутри помещений (плесень, грибок и т. п.);
- е) расходы по ремонту или замене соединенных с трубопроводами систем и аппаратов, включая, но не ограничиваясь, краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы и т. п.;
- ж) расходы по ремонту, замене или размораживанию трубопроводов, расположенных вне застрахованных зданий и помещений;
- з) ущерб в результате воздействия на застрахованное имущество воды, проникшей извне в здание или сооружение вследствие аварии или засора расположенных вне здания и сооружения водопроводных, отопительных, канализационных, противопожарных или иных гидравлических систем, или в случаях, когда ливневая канализация не справляется с отводом воды из-за интенсивности осадков.

4.2.3. При страховании по риску «ПОВРЕЖДЕНИЕ ВОДОЙ ИЗ ВОДОПРОВОДНЫХ, ОТОПИТЕЛЬНЫХ, КАНАЛИЗАЦИОННЫХ И ПРОТИВОПОЖАРНЫХ СИСТЕМ» Страхователь обязан:

- а) обеспечить надлежащую эксплуатацию водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем на территории страхования, их своевременное обслуживание и ремонт;
- б) отключить и обеспечить своевременное освобождение от воды и пара вышеуказанных трубопроводных систем в случае освобождения застрахованных зданий (сооружений) для капитального ремонта или для иных целей на срок более 60 (шестидесяти) дней.

4.3. «СТИХИЙНЫЕ БЕДСТВИЯ»

По настоящему риску возмещается ущерб в результате:

- а) землетрясения, извержения вулкана;
- б) наводнения, затопления;
- в) бури, урагана, смерча;
- г) цунами;
- д) оползня, просадки грунта, обвала, камнепада, лавины, селя;
- е) града.

Землетрясение – результат природных процессов, происходящих в недрах земли, сопровождаемых подземными толчками и колебаниями поверхности земли.

Извержение вулкана – вулканическая деятельность, сопровождающаяся выбросом из жерла вулкана раскаленных газов, камней, пепла, а также вытеканием магмы.

Наводнение – непредвиденное затопление территории водой в результате выхода водяной массы из нормальных границ водоема, вызванный интенсивным таянием снега, выпадением большого количества осадков, ветровыми нагонами воды, ледяными заторами, прорывом дамб и плотин, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку воды.

Затопление – покрытие территории водой в период половодья и паводков.

Паводок – фаза водного режима реки, которая может многократно повторяться в различных сезонах года, характеризующаяся интенсивным, обычно кратковременным, увеличением расходов и уровней воды и вызываемая дождями или снеготаянием во время оттепелей.

Буря – длительный и сильный ветер со скоростью более 17,2 м/с или 62 км/ч (силой 8 баллов или выше по шкале Бофорта).

Ураган – длительный и сильный ветер со скоростью более 35 м/сек.

Смерч – атмосферный вихрь, возникающий в грозовом облаке и распространяющийся вниз, состоящий из быстро вращающегося воздуха, частиц влаги, песка, пыли и других взвесей и скоростью вращения более 50 м/сек.

Цунами – морские волны большой высоты (до нескольких десятков метров), вызванные смещением участков морского дна при землетрясениях, оползнях и извержениях вулкана.

Оползень – скользящее смещение масс грунта по склону вниз под действием собственной тяжести.

Просадка грунта – опускание грунта в природные трещины или пустоты земли в результате природных явлений, в том числе обрушения карстовых сводов, выгорания залежей торфа.

Обвал, камнепад – внезапное обрушение горных пород в результате потери устойчивости; скатывание камней с горных склонов.

Лавина – масса снега, падающая или соскальзывающая со склонов гор.

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

Град – разновидность атмосферных осадков, выпадающих в виде ледяных образований разной величины.

4.3.1. Только если специально оговорено в договоре страхования, Страховщик возмещает ущерб в результате гололеда.

Гололед – слой льда, образующийся на открытых частях зданий и сооружений в результате замерзания капель дождя или тумана.

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

4.3.3. Убытки от бури, урагана, смерча возмещаются только в том случае, если скорость ветра, причинившего убыток, превышала 17,2 м/сек и подтверждена справкой соответствующих учреждений Гидрометцентра РФ.

4.3.4. Только если специально оговорено в договоре страхования, Страховщик возмещает повреждение или гибель витрин, витражей стеклянных стен, оконных и дверных стекол размером более 1,5 кв. метров каждое, а также оконных и дверных рам или иных обрамлений, в которые закреплены такие стекла.

4.3.5. По риску «СТИХИЙНОЕ БЕДСТВИЕ» не является страховым риском, страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб в результате:

а) обвала, оползня или просадки грунта, вызванного проведением на территории страхования или в непосредственной близости взрывных работ, добычей или разработкой полезных ископаемых, проведением строительно-монтажных работ или земляных работ, выемкой грунта, засыпкой пустот, уплотнением грунта, динамическим воздействием на грунты, промерзанием и оттаиванием грунтов, прибрежной и речной эрозией почв, дренированием почв, действием грунтовых вод;

б) проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града или грязи через незакрытые отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие бури, урагана или смерча;

в) воздействия воды, если это воздействие не вызвано непосредственно одним из перечисленных в пункте 4.3 Правил, в том числе повреждения имущества дождевой, талой, грунтовой водой, из-за повышения уровня грунтовых вод, протечки крыш и т. д.

г) ветхости застрахованных зданий и сооружений, а также зданий и сооружений, в которых находится застрахованное имущество;

д) осадки здания.

Осадка здания – деформация основания здания или сооружения, не сопровождающаяся изменением структуры грунта. Вызывается уплотнением грунта и вытеснением из пор грунта избыточной воды.

4.4. «КРАЖА СО ВЗЛОМОМ, ГРАБЕЖ, РАЗБОЙ»

По настоящему риску возмещается ущерб в результате:

а) кражи со взломом;

б) грабежа;

в) разбоя.

4.4.1. Под *кражей со взломом* в целях настоящих Правил понимается тайное хищение застрахованного имущества, то есть противоправное безвозмездное изъятие имущества, связанное с проникновением третьего лица в закрытое помещение либо иное закрытое хранилище в пределах территории страхования.

Кража со взломом в смысле настоящих Правил имеет место, если злоумышленник:

а) проникает в застрахованные помещения, взламывая двери или окна, применяя отмычки, или поддельные ключи, или иные технические средства.

Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами.

Одного факта исчезновения имущества с территории страхования недостаточно для доказательства использования поддельных ключей. Подтверждением применения отмычек, поддельных ключей и иных технических средств является официальное заключение компетентных органов;

б) проникает в застрахованные помещения, здания или сооружения, нарушая целостность конструктивных элементов здания или сооружения (стены, перегородки, пол, потолок, крыша, двери, окна);

в) взламывает в пределах застрахованных помещений предметы, используемые в качестве хранилищ имущества, или вскрывает их с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов.

В помещениях, которые используются в служебных или хозяйственных целях помимо Страхователя также третьими лицами, страхование по таким случаям действует только при условии, если это особо оговаривается в договоре страхования;

г) изымает предметы из закрытых помещений, куда он ранее проник обычным путем, в которых тайно продолжал оставаться до их закрытия, и использовал средства, указанные в подпункте (а) настоящего пункта при выходе из помещения либо изымает предметы из закрытых помещений с помощью специальных устройств или приспособлений без проникновения в само помещение.

4.4.2. Только если специально оговорено в договоре страхования в отношении имущества, расположенного в силу его функционального назначения за пределами помещений (например, линии электропередачи, линии связи, антенны), кражей со взломом также является тайное хищение застрахованного имущества без проникновения в помещение, но совершенное третьим лицом путем демонтажа, повреждения элементов крепления или повреждения элементов конструкции.

4.4.3. Под *грабежом* в целях настоящих Правил понимается открытое хищение чужого имущества, совершенное без применения насилия над личностью или с применением насилия, которое не опасно для жизни и здоровья, совершенное в пределах территории страхования.

4.4.4. Под *разбоем* в целях настоящих Правил понимается хищение застрахованного имущества, совершенное путем:

а) применения к Страхователю или лицам, работающим у него, насилия для подавления их сопротивления изъятию застрахованного имущества;

б) угрозы жизни и здоровью Страхователя или работающим у Страхователя лицам. Если территорией страхования является несколько застрахованных зданий, то грабежом считается изъятие имущества в пределах того застрахованного здания, в котором возникла угроза здоровью или жизни Страхователя или работающих у него лиц;

в) изъятия у Страхователя или работающих у него лиц в период нахождения этих лиц в беспомощном состоянии. К лицам, работающим у Страхователя, приравниваются члены семьи последнего, которым временно была поручена забота о застрахованном имуществе.

4.4.5. Только если специально оговорено в договоре страхования, Страховщик возмещает расходы по замене замков или ключей к помещениям, ключи от которых были утрачены, за исключением расходов по замене замков или ключей от кассовых сейфов и бронированных коммат.

4.4.6. Только если специально оговорено в договоре страхования, Страховщик возмещает ущерб застрахованному имуществу, возникший в результате грабежа и разбоя при перевозке на территорию или с территории страхования.

4.4.7. При страховании по риску «КРАЖА СО ВЗЛОМОМ, ГРАБЕЖ, РАЗБОЙ» Страхователь обязан:

а) исполнять предусмотренные действующим законодательством, нормативными актами или договором страхования правила охраны имущества и хранения ценностей;

б) при страховании наличных денег, акций, облигаций, других ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней хранить это ценное имущество в специальных хранилищах (бронированных помещениях, несгораемых шкафах, сейфах, кассовых аппаратах);

в) во внерабочее время обеспечивать запирающие застрахованных помещений и хранилищ, а в местах хранения

- ценностей принимать все меры для обеспечения степени безопасности, предусмотренной для этих мест договором страхования или нормативными документами.
- 4.4.8. При страховании имущества от кражи со взломом, грабежа или разбоя увеличением страхового риска является:
- нахождение ценного имущества вне специального хранилища, предусмотренного договором страхования в соответствии с пунктом 4.4.7(б) Правил; снижение степени безопасности места хранения ценного имущества, по сравнению со степенью безопасности, указанной в договоре страхования; изменение места хранения ценного имущества с одновременным снижением степени безопасности специального хранилища;
 - ремонт или переоборудование зданий и помещений, в которых находится застрахованное имущество, а также ремонт непосредственно примыкающих зданий и помещений или установление на таких зданиях строительных лесов или подъемников;
 - освобождение на длительный срок (свыше 60 дней) помещений, непосредственно (сверху, снизу или сбоку) примыкающих к зданиям или помещениям, в которых находится застрахованное имущество;
 - прекращение хозяйственной деятельности Страхователя на длительный (свыше 60 дней) срок;
 - непринятие Страхователем мер по незамедлительной замене замков в застрахованных помещениях и хранилищах на равноценные в случае, если ключи к таким замкам ранее были утрачены.
- 4.4.9. По риску «КРАЖА СО ВЗЛОМОМ, ГРАБЕЖ, РАЗБОЙ» не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается:
- кража со взломом, грабеж, разбой, совершенные лицами, проживающими совместно со Страхователем или ведущими с ним совместное хозяйство;
 - кража со взломом, грабеж, разбой, совершенные лицами, работающими у Страхователя;
 - невозвращение Страхователю застрахованного имущества, переданного в аренду, лизинг, прокат;
 - недостача, исчезновение, утрата застрахованного имущества, совершенные способом иным, чем кража со взломом, грабеж, разбой;
 - кража со взломом, грабеж, разбой ценного имущества (наличных денег, акций, облигаций, других ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней), которое в момент кражи со взломом, грабежа или разбоя находилось вне специальных хранилищ, указанных в договоре страхования;
 - кража со взломом, произошедшая при отключенной или неисправной системе охранной сигнализации, если договором страхования предусмотрены установка и применение охранной сигнализации на застрахованном объекте;
 - ущерб в результате взрыва или пожара, возникшего вследствие совершения или попытки совершения кражи со взломом, грабежа или разбоя.
- 4.5. «ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ»
По настоящему риску возмещается ущерб застрахованному имуществу в результате действий третьих лиц, которые квалифицируются в соответствии с действующим административным или уголовным законодательством РФ как:
- умышленное уничтожение или повреждение имущества;
 - уничтожение или повреждение имущества по неосторожности;
 - хулиганство;
 - вандализм.
- 4.5.1. По настоящему риску Страховщик возмещает также расходы по устранению повреждений, причиненных застрахованным конструктивным элементам здания (стены, пол, потолок, крыша, двери и т. п.), возникших в результате кражи со взломом застрахованного имущества.
- 4.5.2. По риску «ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ» не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается ущерб в результате:
- хищения, недостачи, исчезновения или неосновательного присвоения застрахованного имущества;
 - противоправных действий третьих лиц в отношении застрахованного имущества, переданного этим лицам Страхователем по договорам аренды, лизинга, проката и т. п.;
 - нанесения на застрахованное имущество рисунков, надписей, приклеивания плакатов и прочих подобных действий;
 - кражи со взломом, грабежа, разбоя, совершенных лицами, работающими у Страхователя;
 - невозвращения Страхователю застрахованного имущества, переданного в аренду, лизинг, прокат;
- е) изменения температуры, перебоев в подаче электроэнергии, воды, газа и тепла по любой причине;
- ж) заражения, загрязнения или коррозии;
- з) боя стекол;
- и) террористического акта, диверсии.
- 4.6. «ВЗРЫВ»
По настоящему риску возмещается ущерб в результате взрыва:
- паровых котлов, резервуаров, газохранилищ, газопроводов, трубопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств;
 - газа, пылегазовой смеси.
- Взрыв* – это стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, основанный на стремлении газов к расширению.
- Взрывом резервуара* (парового котла, газохранилища, газопровода, трубопровода) считается только такой взрыв, когда стенки этого резервуара оказываются разорванными в такой степени, что становится возможным выравнивание давления внутри и вне резервуара. Если внутри такого резервуара произойдет взрыв, вызванный скоротечным протеканием химических реакций, то повреждения, причиненные резервуару, покрываются страхованием и в том случае, если стенки его не имеют разрывов.
- Взрывом пылегазовой смеси* считается такой взрыв, когда первоначальный инициирующий импульс способствует возмущению пыли (газа), что приводит к взрыву.
- 4.6.1. Только если специально оговорено в договоре страхования, Страховщик возмещает ущерб от взрыва динамита или других взрывчатых веществ.
- Взрывчатыми веществами* являются химические соединения или смеси веществ, способные к быстрой химической реакции, сопровождающейся выделением большого количества тепла, газов, и специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме.
- 4.6.2. По риску «ВЗРЫВ» не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается:
- ущерб, причиненный двигателям внутреннего сгорания или аналогичным машинам и агрегатам вследствие взрыва, происходящих в камерах сгорания;
 - ущерб в результате действия вакуума или разрежения газа в резервуаре;
 - террористического акта, диверсии.
- 4.7. «СТОЛКНОВЕНИЕ, УДАР»
По настоящему риску возмещается ущерб в результате:
- наезда транспортных средств;
 - ударов и столкновений с животными или птицами;
 - падения деревьев, льда, снега и иных предметов;
 - падения летательных аппаратов или их частей;
 - удара звуковых волн, произведенных летательными аппаратами;
 - обвала самоходных водных транспортных средств, буксируемых ими несамоходных водных транспортных средств или самоходных плавающих инженерных сооружений.
- 4.7.1. Только если специально оговорено в договоре страхования, Страховщик возмещает ущерб застрахованному имуществу в результате проведения погрузочно-разгрузочных работ.
- В целях настоящих Правил под *погрузочно-разгрузочными работами* понимаются производимые внутри здания или сооружения работы по перемещению имущества для его последующей перевозки, а также работы по разгрузке транспорта перевозчика для последующего складирования имущества.
- 4.7.2. По риску «СТОЛКНОВЕНИЕ, УДАР» не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается ущерб в результате:
- ударов и столкновений, причиной которых явились транспортные средства, животные или летательные аппараты, принадлежащие Страхователю или Выгодоприобретателю либо членам их семей или работающим у них лицам, а также находящиеся у указанных лиц во временном пользовании;
 - обвала, камнепада, оползня или просадки грунта, вызванного проведением на территории страхования или в непосредственной от нее близости взрывных работ, добычей или разработкой полезных ископаемых, проведением строительно-монтажных работ или земляных работ, выемки грунта, засыпки пустот, уплотнения грунта;
 - заражения, загрязнения или коррозии;
 - боя стекол;
 - стихийного бедствия, кражи со взломом, грабежа, разбоя, противоправных действий третьих лиц.

- 4.8. **«ТЕРРОРИЗМ, ДИВЕРСИЯ»**
По настоящему риску возмещается ущерб в результате действий третьих лиц, которые квалифицируются в соответствии с действующим законодательством РФ как:
- терроризм;
- диверсия.
Терроризм – совершение взрыва, поджога или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий, если эти действия совершены в целях нарушения общественной безопасности, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решений органами власти.
Диверсия – совершение взрыва, поджога или иных действий, направленных на разрушение или повреждение предприятий, сооружений, путей и средств сообщения, средств связи, объектов жизнеобеспечения населения в целях подрыва экономической безопасности и обороноспособности Российской Федерации.
- 4.9. **«БОЙ СТЕКОЛ»**
По настоящему риску возмещается ущерб в результате боя (разбития) стеклянных элементов зданий и сооружений. По настоящему риску могут быть застрахованы следующие перечисленные в договоре страхования стеклянные элементы зданий и сооружений, вставленные в рамы или смонтированные в местах их крепления:
а) оконные и дверные стекла;
б) витрины;
в) витражи;
г) стеклянные элементы стен и крыши;
д) вывески из стекла или аналогичных стеклу материалов.
- 4.9.1. По соглашению сторон, если условия страхования и лимит возмещения указаны в договоре страхования, Страховщик возмещает расходы:
- по временной замене разбитых стекол в случае невозможности срочной замены стеклом, полностью аналогичным разбитому;
- по монтажу и демонтажу предметов, препятствующих замене разбитых стекол (жалюзи, решеток и т. д.);
- по восстановлению уничтоженного при бое стекол рекламного оформления витрин (окраска, роспись, гравировка).
- 4.9.2. По риску «БОЙ СТЕКОЛ» не является страховым случаем, страховым риском и не возмещается ущерб в результате:
а) возникновения трещин вследствие неправильной установки или вставления, появившиеся во время работ с застрахованными стеклянными элементами, а также трещин, появившихся в процессе монтажа, демонтажа, ремонта, перевозки застрахованных стеклянных элементов;
б) возникновения царапин на поверхностях застрахованных стекол;
в) окраски застрахованных стекол;
г) оттаивания или размораживания застрахованных стекол с помощью нагревательных приборов или горячей воды;
д) осадки здания;
е) террористического акта, диверсии.
- 4.10. **«АВАРИЯ ЭЛЕКТРОННОГО ОБОРУДОВАНИЯ»**
По настоящему риску возмещается ущерб в результате:
а) воздействия на застрахованное оборудование или электронное оборудование электрического тока (короткое замыкание, повышение напряжения или силы тока в электросети);
б) случайного падения застрахованного электронного оборудования.
- 4.10.1. По настоящему риску может быть застраховано только оборудование или электронное оборудование, находящееся в рабочем состоянии. Находящимся в рабочем состоянии считается такое имущество, монтаж и установка которого полностью завершены и которое после проведения пусконаладочных работ и испытаний подготовлено к эксплуатации.
- 4.10.2. По риску «АВАРИЯ ЭЛЕКТРОННОГО ОБОРУДОВАНИЯ» не является страховым случаем, страховым риском и не возмещается ущерб в результате:
а) ошибок в проектировании, дефектов материалов, недостатков изготовления или ошибок монтажа оборудования;
б) проведения пусконаладочных работ или испытаний оборудования;
в) воздействия воды, иных жидкостей, а также водяных, кислотных или иных паров;
г) ошибок программного обеспечения, а также в результате несанкционированного доступа в систему управления или в систему передачи данных;
д) повреждения информации, электронных данных или программного обеспечения;
- е) наступления событий, перечисленных в пунктах 4.2 – 4.8 Правил.
- 4.11. **«ПОВРЕЖДЕНИЕ ТОВАРОВ В ХОЛОДИЛЬНОЙ УСТАНОВКЕ»**
По настоящему риску возмещается ущерб, причиненный застрахованным товарам в холодильной установке, в результате повышения температуры внутри холодильной установки выше установленных нормативов вследствие:
а) прекращения подачи электрической энергии на холодильную установку;
б) утечки охладительного газа холодильной установки;
в) повреждения или гибели холодильной установки вследствие:
- пожара;
- повреждения водой из водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем;
- стихийного бедствия (землетрясение, извержение вулкана, наводнение, затопление, буря, ураган, смерч, цунами, оползень, просадка грунта, обвал, камнепад, лавина, сель, град, гололед);
- взрыва.
- 4.11.1. Только если это оговорено в договоре страхования, Страховщик возмещает ущерб, причиненный застрахованным товарам в холодильной установке в результате ее аварии. В целях настоящих Правил под *аварией холодильной установки* понимается неожиданный и внезапный выход из строя, повреждение или гибель холодильной установки в результате:
а) воздействия на холодильную установку электрического тока в результате короткого замыкания, повышения напряжения или силы тока в электросети, перегрузки в электросети или удара молнии;
б) дефектов материалов, ошибок в изготовлении холодильной установки;
в) ошибок персонала Страхователя (Выгодоприобретателя) в эксплуатации и обслуживании холодильной установки.
- 4.11.2. Страхователь обязан:
а) вести учет товаров, находящихся на хранении в холодильных установках, фиксируя в учетных документах даты закладки и изъятия товаров из холодильных установок, а также их наименование, количество и стоимость;
б) вести журнал режима работы каждой холодильной установки с указанием температур охлаждения и других необходимых данных;
в) обеспечить нормальную работу и обслуживание холодильной установки в соответствии с рекомендациями изготовителя, правилами эксплуатации оборудования и указаниями органов инспекции.
- 4.11.3. По риску «ПОВРЕЖДЕНИЕ ТОВАРОВ В ХОЛОДИЛЬНОЙ УСТАНОВКЕ» не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается:
а) ущерб в результате естественных свойств, потери веса, усадки, усушки, порчи, гниения, внутренних дефектов застрахованных товаров, если таковые не могут быть предотвращены хранением в условиях постоянного температурного режима;
б) ущерб в результате неправильного хранения или складирования, применения неправильного температурного режима, недостаточной вентиляции помещения холодильников, повреждения упаковки;
в) ущерб в результате проведения ремонта холодильных установок, если таковой проводился без предварительного письменного согласования со Страховщиком;
г) ущерб в результате прекращения подачи электрической энергии или выхода из строя холодильной установки на срок менее 24 часов;
д) ущерб, причиненный товарам с истекшим сроком годности;
е) ущерб в результате противоправных действий третьих лиц.
- 4.12. По настоящим Правилам имущество Страхователя может быть застраховано как от всех рисков, перечисленных в пунктах 4.2 – 4.11 Правил, так и от одного риска или комбинации из этих рисков.
- 4.13. Несколько событий, на случай наступления которых осуществляется страхование, при их наступлении являются одним страховым случаем, если эти события имеют одну и ту же первоначальную причину.
- 4.14. Во всех случаях не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается:
а) ущерб в результате любого рода военных действий, маневров, мероприятий и их последствий, гражданской войны, народных волнений всякого рода, забастовок, конфискации, реквизиции, прерывания работы, ареста, уничтожения или повреждения имущества по распоряже-

нию гражданских или военных властей, принудительной национализации, введения чрезвычайного или особого положения;

б) ущерб в результате воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

в) ущерб в результате нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем), а также лицом, во владении и пользовании которого с ведома Страхователя находится застрахованное имущество, установленных законодательством и нормативными актами правил и норм безопасности, законодательства о пожарной безопасности, охраны помещений и ценностей, безопасности проведения работ или иных аналогичных норм, если это нарушение явилось непосредственной причиной страхового случая;

г) ущерб в результате умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя), а также лиц, состоящих в трудовых или гражданско-правовых отношениях со Страхователем (Выгодоприобретателем);

д) моральный вред, упущенная выгода, простой, потеря дохода и другие косвенные убытки Страхователя (Выгодоприобретателя);

е) ущерб в результате самовозгорания, коррозии, гниения, брожения, естественного износа и других естественных свойств застрахованного имущества;

ж) ущерб в результате прекращения подачи электрической энергии, кроме случаев, перечисленных в пункте 4.11 Правил;

з) ущерб застрахованному имуществу в результате разрушения, обрушения конструкций здания или сооружения. При этом является страховым случаем и возмещается ущерб вследствие разрушения, обрушения конструкций здания или сооружения, если такой ущерб произошел в результате наступления событий, перечисленных в пунктах 4.1 – 4.11 Правил;

и) гибель, утрата или повреждение застрахованного имущества, которое не принадлежит Страхователю (Выгодоприобретателю) на правах собственности или иных законных основаниях;

к) ущерб, произошедший вследствие обязательств, вытекающих из договорных отношений Страхователя (Выгодоприобретателя) с третьими лицами;

л) ущерб, произошедший вследствие деятельности Страхователя (Выгодоприобретателя), осуществляемой с нарушением действующего законодательства РФ;

м) ущерб, произошедший в результате дефектов и недостатков в застрахованном имуществе, существовавших на момент заключения договора страхования, которые были известны Страхователю и которые явились причиной наступления страхового случая;

н) ущерб, произошедший в результате проведения строительно-монтажных работ, а также работ по реконструкции или переоборудованию застрахованного имущества;

о) хищение имущества путем ввода, удаления, блокирования, модификации компьютерной информации (в том числе воздействие вредоносных компьютерных программ) в функционирование средств хранения, обработки или передачи компьютерной информации или информационно-телекоммуникационной сети банковского оборудования. *Банковское оборудование* – многофункциональные устройства приема и (или) выдачи наличных денежных средств (в том числе банкоматы, платежные терминалы).

Вредоносные компьютерные программы (компьютерные вирусы) – совокупность несанкционированной информации, данных или команд, преобразованная в форму, пригодную к использованию в компьютерных системах и (или) сетях, и составляющие операционные системы или программное обеспечение, имеющая свойство самостоятельно распространяться в компьютерных системах и (или) сетях, либо созданная каким-либо лицом, не являющимся сотрудником Страхователя, для того, чтобы компьютер (компьютерная система или сеть) выполнял несанкционированные или не предусмотренные для него функции.

5. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

- 5.1. Имущество считается застрахованным только на той территории (в помещениях, зданиях, сооружениях или на земельном участке), которая определена в договоре страхования (территория страхования).
- 5.2. При страховании наличных денег, акций, облигаций, других ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней это ценное имущество считается застрахованным, только если оно находится в специальных хранилищах (бро-

нированных помещениях, негораемых шкафах, сейфах, кассовых аппаратах), расположенных на определенной территории, указанной в договоре страхования (территория страхования). Страховщик на основании представленных Страхователем документов вправе указать в договоре страхования (страховом полисе) тип и степень безопасности таких хранилищ.

- 5.3. При страховании товаров, подлежащих хранению в холодильных установках (замороженные или охлажденные продукты и т. п.), эти товары считаются застрахованными, только если они находятся в холодильных установках, указанных в договоре страхования (на территории страхования). Тип холодильных установок указывается в договоре страхования (страховом полисе).
- 5.4. При страховании имущества от кражи со взломом, грабежа или разбоя территорией страхования считается:
 - а) по страхованию от кражи со взломом – помещения зданий, указанных в договоре страхования (страховом полисе), если иное не предусмотрено договором страхования;
 - б) по страхованию от грабежа и разбоя – помимо помещений, указанных в пункте 5.4(а) Правил, также территория указанных в договоре страхования земельных участков или участков, на которых возведены застрахованные здания, если эти участки огорожены таким образом, что исключает их использование посторонними лицами.

6. СТРАХОВАЯ СУММА

- 6.1. Страховая сумма не может превышать действительную стоимость (страховую стоимость) имущества на момент заключения договора страхования. Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную договором страхования, за исключением случаев, когда страховщик, не воспользовавшийся своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введен Страхователем в заблуждение относительно этой стоимости.
- 6.2. Действительная стоимость имущества определяется:
 - а) для зданий, сооружений, помещений – в размере стоимости строительства в данной местности объекта, аналогичного застрахованному, с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния, но не выше рыночной стоимости в данной местности объекта, аналогичного застрахованному;
 - б) для оборудования, электронного оборудования – в размере произведенных Страхователем затрат на приобретение и установку данного имущества, с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния, но не выше затрат, необходимых для повторного приобретения и установки имущества, аналогичного застрахованному, за вычетом износа;
 - в) для инвентаря, технологической оснастки, мебели, предметов интерьера – в размере произведенных Страхователем затрат на их приобретение, с учетом износа, но не выше затрат, необходимых для повторного приобретения имущества, аналогичного застрахованному, за вычетом износа;
 - г) для товарно-материальных ценностей, приобретенных Страхователем, – в размере произведенных Страхователем затрат на их приобретение, но не выше затрат, необходимых для повторного приобретения аналогичных товарно-материальных ценностей;
 - д) для товарно-материальных ценностей, производимых Страхователем, – в размере произведенных Страхователем затрат на их изготовление, но не выше стоимости реализации аналогичных товарно-материальных ценностей.
- 6.3. Если страховая сумма, установленная договором страхования, оказывается ниже действительной стоимости застрахованного имущества (неполное страхование), то Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть причиненного ему ущерба пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости. При этом договором страхования может быть предусмотрен более высокий размер страхового возмещения, но не выше страховой суммы и действительной стоимости.
- 6.4. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, оказывается выше действительной стоимости застрахованного имущества, то договор страхования считается ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость имущества на дату заключения договора страхования. Излишне уплаченная часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

- 6.5. Страховая сумма устанавливается по каждой единице застрахованного имущества или по совокупности объектов (групп, категорий имущества), указанных в договоре страхования, а также может быть установлена по страховому риску или на один страховой случай.
- 6.6. Страховая сумма может быть агрегатной и неагрегатной. Если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма является агрегатной.
- 6.6.1. Если в договоре страхования установлена агрегатная страховая сумма, то она является суммой, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение в совокупности по всем страховым случаям, произошедшим в период действия договора страхования, при этом страховая сумма уменьшается на сумму выплаченного страхового возмещения. Уменьшение страховой суммы производится со дня наступления страхового случая при условии признания Страховщиком произошедшего события страховым случаем и последующей выплаты страхового возмещения.
- 6.6.2. Если в договоре страхования установлена неагрегатная страховая сумма, то она является суммой, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по каждому страховому случаю, произошедшему в период действия договора страхования, при этом страховая сумма не уменьшается на сумму выплаченного ранее страхового возмещения.
- 6.7. Договором страхования могут быть установлены лимиты возмещения Страховщика – предельные суммы выплат по какому-либо риску применительно ко всему или части застрахованного имущества, в расчете на один и каждый страховой случай или в совокупности по всем страховым случаям за весь срок страхования.
- 6.8. В договоре страхования стороны могут установить франшизу, которая относится к каждому страховому случаю. При установлении условной франшизы Страховщик освобождается от возмещения убытка, если размер убытка не превышает размер франшизы, однако возмещает убыток полностью, если размер убытка превышает размер франшизы. При установлении безусловной франшизы из суммы страхового возмещения по каждому страховому случаю вычитается размер франшизы. Если в договоре страхования установлена франшиза и не указано, какой вид франшизы применяется (условная или безусловная), считается, что договором страхования установлена безусловная франшиза.
- 6.9. Страховая сумма устанавливается в российских рублях. По соглашению сторон в договоре страхования страховая сумма может быть указана в иностранной валюте, эквивалентом которой является соответствующая сумма в рублях (в дальнейшем – «страхование с валютным эквивалентом»). При этом Страховщик вправе применять ограничения на величину изменения курса валют. Применение таких ограничений должно быть особо оговорено в договоре страхования или в Правилах.

7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

- 7.1. Страховая премия исчисляется исходя из страховой суммы (лимита возмещения) и страховых тарифов, установленных Страховщиком с учетом вида имущества, его количества, условий страхования, срока страхования и других обстоятельств, влияющих на степень риска.
- 7.2. Страховая премия может быть уплачена наличными деньгами либо путем безналичного перечисления на расчетный счет Страховщика.
- 7.3. При страховании с валютным эквивалентом страховая премия и страховые взносы, в целях их расчета, указываются в иностранной валюте. Оплата страховой премии производится в рублях по курсу ЦБ РФ на день оплаты страховой премии или соответствующего страхового взноса. В случаях, когда законодательством Российской Федерации разрешены расчеты между сторонами договора в иностранной валюте, страховая премия (страховой взнос) может быть установлена, а также может быть оплачена Страхователем в иностранной валюте.
- 7.4. При заключении договора страхования Страхователю по согласованию со Страховщиком может быть предоставлена возможность уплаты страховой премии в рассрочку. Размеры страховых взносов и сроки их уплаты определяются договором страхования.
- 7.5. При страховании на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующем проценте от ее годового размера:

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

- 7.6. При страховании на срок более одного года общая страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых премий за каждый год.

8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- 8.1. Договор страхования может быть заключен на основании письменного или устного заявления Страхователя.
- 8.2. Договор страхования заключается в письменной форме (договор страхования или страховой полис) и должен отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации. Договор страхования заключается в письменной форме и может быть оформлен путем составления одного документа, подписанного обеими сторонами, либо посредством выдачи Страховщиком Страхователю страхового полиса.
- 8.3. При заключении договора страхования Страхователь:
 - 8.3.1. Если предусмотрено договором страхования, заполняет заявление на страхование установленной Страховщиком формы и передает заполненное заявление Страховщику. Заявление на страхование заполняется собственноручно Страхователем либо его уполномоченным представителем. По просьбе Страхователя и с его слов заявление может быть заполнено представителем Страховщика. Все пункты заявления должны быть заполнены разборчивым почерком, не допускающим двойное толкование. Ответственность за достоверность данных, указанных в заявлении на страхование, несет Страхователь. Заполненное заявление подписывается и заверяется Страхователем или его уполномоченным представителем.
 - 8.3.2. Если предусмотрено договором страхования, представляет Страховщику перечень заявляемого на страхование имущества с указанием по каждому объекту имущества отличительных признаков, характеристик и стоимости имущества. Перечень имущества подписывается Страхователем или его уполномоченным представителем.
 - 8.3.3. Предоставляет Страховщику или уполномоченному им лицу возможность для осмотра принимаемого на страхование имущества.
 - 8.3.4. По требованию Страховщика представляет:
 - а) документы, подтверждающие имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в отношении заявленного на страхование имущества (свидетельство о праве собственности; договор купли-продажи, поставки, аренды, залога, комиссии, либо иные документы, подтверждающие интерес в сохранении имущества);
 - б) документы, подтверждающие действительную стоимость заявляемого на страхование имущества;
 - в) документы, подтверждающие наличие и фактическое состояние заявляемого на страхование имущества (выписка из баланса – для всех видов имущества; справка БТИ (бюро технической инвентаризации) или заменяющий ее документ – для объекта недвижимости; инвентарная карточка или заменяющий ее документ – для оборудования; справка о движении товара, справка о загрузке склада – для ТМЦ);
 - г) документы о проверке государственными надзорными органами, исходя из их компетенции, пожарной и (или) производственной безопасности в заявленных на страхование объектах недвижимости либо в объектах недвижимости, в которых будет находиться заявленное на страхование движимое имущество и (или) ТМЦ;
 - д) документы, подтверждающие наличие охранных мероприятий в отношении заявленного на страхование имущества.
 Страховщик вправе по своему усмотрению сократить перечень запрашиваемых документов, необходимых для оценки страхового риска. Страховщик вправе отказать в заключении договора страхования без объяснения причин отказа.
- 8.4. После заключения договора страхования заявление на страхование становится неотъемлемой частью договора страхования.

- 8.5. Застрахованное имущество должно быть определено в договоре страхования или в перечне застрахованного имущества. После заключения договора страхования перечень застрахованного имущества становится его неотъемлемой частью.
- 8.6. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах и не включенные в текст договора страхования, обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), если в договоре прямо указывается на применение Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором или на его оборотной стороне либо приложены к нему. В последнем случае вручение Страхователю при заключении договора Правил страхования удостоверяется записью в договоре страхования.
- 8.7. Положения, содержащиеся в Правилах, могут быть изменены, исключены или дополнены по письменному соглашению сторон при заключении договора страхования или в течение срока его действия при условии, что такие изменения не противоречат действующему законодательству РФ. При наличии расхождений между нормами договора страхования и Правилами преимущественную силу имеют положения договора страхования.
- 8.8. Все изменения и дополнения к договору страхования оформляются в письменной форме путем подписания сторонами дополнительных соглашений.
- 8.9. В случае утраты договора страхования в период его действия Страховщик по письменному заявлению Страхователя выдает ему дубликат.
- 8.10. Страховщик на основании настоящих Правил вправе формировать условия страхования к отдельному договору страхования или отдельной группе договоров страхования. Такие условия страхования излагаются в договоре страхования либо прилагаются к договору страхования и являются его неотъемлемой частью.
- 8.11. Страховщик вправе присваивать договорам страхования, заключенным в соответствии с настоящими Правилами на односторонних условиях, определенные маркетинговые наименования.
- 8.12. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, заключается на срок не более одного года.
- 8.13. Договор страхования, если его условиями не предусмотрено иное, вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты страховой премии, но не ранее 00 часов 00 минут дня, указанного в договоре страхования как дата начала действия договора страхования. При этом днем уплаты страховой премии считается:
- при уплате страховой премии или первого ее взноса наличными деньгами – день поступления денежных средств в кассу Страховщика;
 - при уплате страховой премии или первого ее взноса путем безналичных расчетов – день списания денежных средств с расчетного счета Страхователя для их перечисления в уполномоченный банк на расчетный счет Страховщика.
- 8.14. Договор страхования заканчивается в 24 часа 00 минут местного времени дня, указанного в договоре страхования как день его окончания.
- 8.15. Страхование, если в договоре не предусмотрено иное, распространяется на страховые случаи, произошедшие после вступления договора страхования в силу.
- 8.16. В случае неуплаты страховой премии (первого страхового взноса) в установленный договором страхования срок или ее уплаты в меньшей, чем установлено договором страхования, сумме, договор страхования является не вступившим в силу, если иное не предусмотрено договором страхования.
- 8.17. Договор страхования прекращается в случаях:
- истечения срока его действия;
 - исполнения Страховщиком обязательств по договору страхования в полном объеме (выплаты страхового возмещения в размере страховой суммы). В случае страхования группы имущества договор прекращается в отношении имущества, по которому исчерпана страховая сумма;
 - неуплаты очередного страхового взноса в установленный договором срок или его уплаты в меньшей, чем предусмотрено договором страхования, сумме.
- Если иное не предусмотрено договором страхования, договор страхования прекращается досрочно с даты, указанной в договоре страхования как дата уплаты очередного страхового взноса.
- Страховщик обязан проинформировать Страхователя о факте просрочки уплаты очередного страхового взноса или факте его уплаты не в полном объеме, а также о наступивших последствиях допущенных нарушений любым доступным из способов, перечисленных в пункте 8.21 Правил страхования;
- принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;
 - ликвидации Страховщика в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
 - ликвидации Страхователя – юридического лица или индивидуального предпринимателя или смерти Страхователя – физического лица или индивидуального предпринимателя;
 - по соглашению сторон;
 - в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.
- 8.18. Если договор страхования прекращается досрочно в связи с тем, что отпала возможность наступления страхового случая, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.
- 8.19. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в пункте 8.18 Правил. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором страхования не предусмотрено иное.
- 8.20. Действие досрочно прекращаемого договора страхования заканчивается в 00 часов 00 минут местного времени дня, указанного как дата его досрочного прекращения.
- 8.21. Письма и уведомления, направляемые Страховщиком в адрес Страхователя (Выгодоприобретателя) в соответствии с настоящими Правилами страхования, считаются направленными надлежащим образом при соблюдении одного из следующих условий:
- уведомление в письменном виде передано Страхователю (Выгодоприобретателю) на руки или направлено почтовым отправлением по адресу, указанному в договоре страхования или ином документе с контактными данными, поданном Страхователем (Выгодоприобретателем);
 - уведомление направлено в виде электронного письма на адрес электронной почты, указанный в договоре страхования или ином документе с контактными данными, поданном Страхователем (Выгодоприобретателем);
 - если Страхователь (Выгодоприобретатель) – физическое лицо, то уведомление может быть направлено в виде СМС-сообщения по номеру телефона, указанному в договоре страхования или ином документе с контактными данными, поданном Страхователем (Выгодоприобретателем), или в виде электронного сообщения Страхователю с использованием мобильного приложения.
- В случае изменения адресов, номеров телефонов и (или) реквизитов Страхователь (Выгодоприобретатель) обязуется в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента такого изменения известить об этом Страховщика. Если Страховщик не был извещен об изменении адреса и (или) реквизитов другой стороны заблаговременно, то все уведомления и извещения, направленные Страхователю (Выгодоприобретателю) по прежнему известному адресу, будут считаться полученными с даты их поступления по прежнему адресу.
- 8.22. Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, является недействительным.
- 8.23. В случае отказа Страхователя, являющегося физическим лицом, от договора страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения (независимо от момента уплаты страховой премии) при условии отсутствия событий, имеющих признаки страхового случая, произошедших в данном периоде, возврату подлежит:
- уплаченная страховая премия в полном объеме, если Страхователь отказался от договора страхования до даты возникновения обязательств Страховщика по договору (далее – до даты начала действия страхования);
 - часть уплаченной страховой премии за не истекший срок действия договора страхования пропорционально сроку действия договора, если Страхователь отказался от договора страхования после даты начала действия страхования. В этом случае Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора.
- Для целей реализации настоящего пункта договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхов-

вателя об отказе от договора или иной даты, установленной по соглашению сторон, но не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней со дня заключения договора страхования.

Для целей реализации настоящего пункта возврат страховой премии (части страховой премии) осуществляется по выбору Страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования. В случае противоречия положений настоящего пункта Правил иным положениям настоящих Правил, положения настоящего пункта имеют преимущественную силу.

9. ПОСЛЕДСТВИЯ УВЕЛИЧЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- 9.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, но не позднее 24 часов с момента возникновения, письменно сообщить Страховщику о возникших изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора страхования и увеличивающих страховой риск.
- 9.2. Изменениями в обстоятельствах, увеличивающих страховой риск, признаются оговоренные в договоре страхования или в письменном заявлении на страховании обстоятельства, включая в том числе, но не ограничиваясь:
- отчуждение имущества в собственности другому лицу;
 - передача права владения, пользования или распоряжения имуществом другому лицу;
 - передача имущества в аренду, лизинг, залог, прокат;
 - проведение в здании или сооружении, в котором находится застрахованное имущество, строительно-монтажных или реставрационных работ;
 - изменение местонахождения застрахованного имущества.
- 9.3. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, увеличивающих страховой риск, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.
- 9.4. Отказ Страхователя от изменения условий договора страхования либо доплаты страховой премии является согласием Страхователя на досрочное прекращение договора страхования. Договор страхования считается досрочно расторгнутым по согласованию сторон с момента отказа Страхователя от изменения условий договора страхования либо доплаты страховой премии.
- 9.5. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора страхования, и если эти обстоятельства в дальнейшем приведут к возникновению ущерба, то договор страхования считается досрочно расторгнутым по согласованию сторон с момента возникновения обстоятельств, влекущих увеличение страхового риска.
- 9.6. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали к моменту уведомления.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

- 10.1. *Страхователь имеет право:*
- 10.1.1. Ознакомиться с настоящими Правилами.
- 10.1.2. Заключить договор страхования через своего уполномоченного представителя.
- 10.1.3. Вносить предложения по изменению условий договора страхования.
- 10.1.4. Досрочно отказаться от договора страхования в соответствии с настоящими Правилами и законодательством РФ.
- 10.1.5. Получить информацию о Страховщике в соответствии с действующим законодательством РФ.
- 10.1.6. Заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика до момента выполнения Выгодоприобретателем каких-либо обязанностей по договору страхования или предъявления требования о выплате страхового возмещения.
- 10.1.7. На получение страхового возмещения в соответствии с условиями договора страхования.
- 10.2. *Страхователь обязан:*
- 10.2.1. При заключении договора страхования сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие

существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику. Существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные в договоре страхования или заявлении на страховании. 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 сообщены Страхователем.

- 10.2.2. Своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размерах и порядке, предусмотренных договором страхования.
- 10.2.3. Соблюдать требования законодательства о пожарной безопасности, промышленной безопасности, нормы эксплуатации, хранения и охраны застрахованного имущества, а также зданий и сооружений, в котором это имущество находится; своевременно выполнять необходимые ремонтные и профилактические работы.
- 10.2.4. Принимать разумные и доступные меры предосторожности с целью предотвращения возникновения, а также уменьшения ущерба застрахованному имуществу.
- 10.2.5. Вести учет застрахованных товарно-материальных ценностей и обеспечивать сохранность учетных документов.
- 10.3. *При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан:*
- 10.3.1. Незамедлительно, но не позднее 24 часов с момента, когда Страхователю стало известно о событии, имеющем признаки страхового случая, письменно заявить о происшествии в компетентные органы (органы внутренних дел, государственную противопожарную службу, аварийную службу, ремонтно-спасательную службу, подразделение МЧС и т. д.) и обеспечить документальное оформление и подтверждение произошедшего события, в результате которого причинен ущерб застрахованному имуществу.
- 10.3.2. Принять необходимые меры по предотвращению и уменьшению ущерба, в том числе письменно рекомендованные Страховщиком, то есть действовать так, как если бы имущество не было застраховано.
- 10.3.3. Незамедлительно, но не позднее трех суток с момента, когда Страхователю стало известно о событии, имеющем признаки страхового случая, письменно уведомить об этом Страховщика способом, позволяющим зафиксировать факт сообщения. При этом письменное уведомление должно содержать следующие сведения:
- а) номер и дату заключения договора страхования;
 - б) наименование и адрес места расположения объекта, которому причинен ущерб;
 - в) дату и время возникновения ущерба;
 - г) сведения о характере, причине и обстоятельствах ущерба;
 - д) действия Страхователя при возникновении ущерба;
 - е) предполагаемый размер ущерба.
- 10.3.4. Сохранить до прибытия представителя Страховщика застрахованное имущество (поврежденное и неповрежденное) в том виде, в каком оно оказалось после события, имеющего признаки страхового случая. Страхователь имеет право изменять картину события, имеющего признаки страхового случая, только в том случае, если это диктуется требованиями компетентных органов, исходя из соображений безопасности или необходимостью уменьшения размеров ущерба. В случае невозможности сохранения имущества в том виде, в каком оно оказалось после события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан зафиксировать все повреждения, связанные с происшествием, с помощью фотографии, видеосъемки или иным способом, позволяющим зафиксировать ущерб до изменения картины события, имеющего признаки страхового случая, с представлением этих материалов Страховщику.
- 10.3.5. Предоставить Страховщику или уполномоченному им лицу возможность проводить осмотр и обследование поврежденного имущества с целью выяснения причин, размеров убытка и иных обстоятельств ущерба, а также обеспечить присутствие представителя Страхователя при осмотре поврежденного имущества.
- 10.3.6. При обращении за выплатой страхового возмещения представить Страховщику следующие документы:
- 10.3.6.1. Договор страхования (страховой полис).
- 10.3.6.2. Доверенность на право представления интересов Страхователя (Выгодоприобретателя) у Страховщика.
- 10.3.6.3. Документ, удостоверяющий личность заявителя.

- 10.3.6.4. Письменное заявление на выплату страхового возмещения по установленной Страховщиком форме.
- 10.3.6.5. Банковские реквизиты, если выплата страхового возмещения осуществляется безналичным переводом на расчетный счет.
- 10.3.6.6. Документы, подтверждающие факт приобретения, наличия, фактический объем и стоимость застрахованного имущества на день события, имеющего признаки страхового случая.
Таковыми документами в том числе могут быть: договоры купли-продажи; товарные накладные; акты приема-передачи имущества; платежные документы, подтверждающие оплату по договорам; документы бухгалтерского учета.
- 10.3.6.7. Документы, подтверждающие имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в застрахованном имуществе на день события, имеющего признаки страхового случая (свидетельство о праве собственности; договор купли-продажи, поставки, аренды, залога, комиссии либо иные документы, подтверждающие интерес в сохранении застрахованного имущества).
- 10.3.6.8. Документы, подтверждающие наличие события, имеющего признаки страхового случая:
а) оригиналы или заверенные копии документов (справки, протоколы, постановления, решения, приговоры), выданные компетентным органом (должностным лицом), уполномоченным законом расследовать соответствующее происшествие, в которых полностью указаны:
- место, дата, время, причины, обстоятельства и последствия происшествия, дата и время поступления в указанные органы (к должностным лицам) сообщения о нем; наименование поврежденного (утраченного) застрахованного имущества; характер или перечень повреждений;
- полное наименование владельца застрахованного имущества;
- существо правонарушения и принятое по делу решение о наложении административного взыскания (при административном правонарушении) либо нормы права, по которым возбуждено уголовное дело, другие сведения, которые согласно нормам права должны быть указаны в документах соответствующего рода;
б) документы учреждения метеорологической (сейсмической) службы, подтверждающие сведения о характере и времени действия соответствующего стихийного бедствия;
в) документы из компетентных органов и (или) служб, подтверждающих сведения о времени, месте, характере и причинах происшествия (авария водопроводных или иных инженерных систем, взрыв паровых котлов, газопроводов, машин и механизмов и т. п.);
г) акты, приказы, распоряжения и иные документы, составленные (изданные) по факту причинения ущерба застрахованному имуществу.
- 10.3.6.9. Документы, необходимые для определения размера ущерба.
К таким документам относятся:
- перечень поврежденного или утраченного имущества;
- документы, подтверждающие стоимость поврежденного или утраченного имущества на день события, имеющего признаки страхового случая;
- документы, подтверждающие размер начисленной амортизации имуществу на дату, ближайшую к дате наступления события, имеющего признаки страхового случая;
- дефектные ведомости на пострадавшее имущество;
- акты инвентаризации имущества (составленные на дату, ближайшую к дате наступления события, имеющего признаки страхового случая и составленные по факту повреждения или утраты имущества);
- акты о списании основных средств;
- документы, подтверждающие сдачу пострадавшего имущества в утиль и (или) уничтожение остатков имущества (если такое уничтожение было согласовано со Страховщиком);
- документы учета движения (поступления, отгрузки, выбытия) товарных запасов готовой продукции, сырья, материалов, полуфабрикатов, товаров для реализации;
- заключения (техническая экспертиза) о ремонтпригодности пострадавшего имущества и его дальнейшего использования;
- договоры с экспертными организациями, привлеченными Страхователем (Выгодоприобретателем) для определения величины ущерба;
- договоры, сметы, проекты на проведение ремонтных (восстановительных) работ;
- документы, подтверждающие произведенные расходы на ремонт (восстановление) поврежденного имущества;
- документы, подтверждающие произведенные расходы на приобретение имущества, взамен утраченного; узлов, агрегатов, частей, материалов, взамен поврежденных.
- 10.3.6.10. Если представленные документы не позволяют Страховщику принять решение о признании произошедшего события страховым случаем, то представить Страховщику иные документы, касающиеся обстоятельств происшествия, необходимые для принятия решения о признании заявленного события страховым.
Если соответствующие компетентные органы отказали в выдаче каких-либо документов, запрошенных Страховщиком, Страхователь (Выгодоприобретатель) направляет Страховщику копию соответствующего запроса и письменного ответа на него.
- 10.3.7. В случае необходимости выдать Страховщику или его представителю доверенность на защиту прав Страхователя (Выгодоприобретателя) и ведение дела по урегулированию ущерба.
- 10.3.8. Передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования (суброгации) к виновным лицам, если договором страхования не предусмотрено иное.
- 10.3.9. Немедленно, после того как ему стало известно, сообщить Страховщику о местонахождении утраченного застрахованного имущества, если последнее найдено или возвращено Страхователю. Возвратить Страховщику выплаченное страховое возмещение за утраченное застрахованное имущество за вычетом произведенных расходов по устранению повреждений, если иное не предусмотрено договором страхования.
- 10.3.10. Незамедлительно сообщить Страховщику о получении от третьих лиц компенсации за утраченное (погибшее) или поврежденное застрахованное имущество.
- 10.4. В случае невыполнения Страхователем обязанностей, вытекающих из договора страхования или Правил, эти обязанности в равной степени распространяются на Выгодоприобретателя. Невыполнение Выгодоприобретателем этих обязанностей влечет за собой те же последствия, что и невыполнение их Страхователем.
- 10.5. *Страховщик имеет право:*
- 10.5.1. Требовать в установленном законодательством РФ порядке признания договора недействительным, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об известных ему обстоятельствах, имеющих значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. Страховщик не может требовать признания договора страхования недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.
- 10.5.2. Принимать такие меры, которые он считает необходимыми для уменьшения ущерба.
- 10.5.3. Самостоятельно выяснять причины и обстоятельства возникновения ущерба, устанавливать размер причиненного ущерба, а также направлять запрос в компетентные органы о представлении документов и информации, подтверждающих факт, причину события, имеющего признаки страхового случая и размер причиненного ущерба.
- 10.5.4. Отсрочить принятие решения о выплате страхового возмещения до выяснения всех обстоятельств по событию, имеющему признаки страхового случая, в т. ч. до получения письменных ответов на запросы, направленные в компетентные органы; в случае возбуждения уголовного дела по факту повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества отсрочить принятие решения о выплате страхового возмещения до вынесения судом приговора или приостановления производства по уголовному делу.
- 10.5.5. Отказаться в возмещении ущерба в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, а также в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) обязательств, установленных договором страхования и (или) настоящими Правилами.
- 10.5.6. Требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, лежащих на Страхователе, но не выполненных им.
- 10.5.7. В течение срока действия договора страхования проводить осмотр застрахованного имущества.
- 10.6. *Страховщик обязан:*
- 10.6.1. По запросу Страхователя (Выгодоприобретателя), полученному Страховщиком после заявления о событии, имеющем признаки страхового случая, ознакомить Страхователя (Выгодоприобретателя) с положениями разделов 10, 11 настоящих Правил.

- 10.6.2. При заключении договора страхования ознакомить Страхователя с настоящими Правилами, условиями договора страхования и порядком его заключения, а также с порядком обращения к Страховщику для внесения изменений, досрочного расторжения договора страхования, с порядком заявления о событии, имеющем признаки страхового случая.
- 10.6.3. Не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе), об их имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством.
- 10.6.4. Исполнять принятые на себя обязательства по договору страхования.
- 10.6.5. Рассмотреть заявление о страховой выплате и представленные Страхователем все необходимые документы, предусмотренные пунктами 10.3.6 – 10.3.8 Правил, в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты их получения Страховщиком, если иной срок не предусмотрен договором страхования.
В течение указанного срока принять решение о признании произошедшего события страховым случаем, осуществить выплату страхового возмещения либо направить Страхователю в письменном виде извещение о непризнании произошедшего события страховым случаем или извещение о полном или частичном отказе в страховой выплате с указанием причин отказа.
- 10.6.6. Письменно уведомить Страхователя о необходимости представить недостающие документы, представление которых предусмотрено пунктами 10.3.6–10.3.8 Правил, для принятия решения о признании заявленного события страховым случаем, о страховом возмещении.
Если документов, представленных Страхователем (Выгодоприобретателем) недостаточно для принятия решения о признании заявленного события страховым, о страховом возмещении и (или) в случае представления ненадлежащим образом оформленных документов, Страховщик обязан:
а) принять документы;
б) в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения документов уведомить Страхователя (Выгодоприобретателя) о необходимости представить недостающие и (или) надлежащим образом оформленные документы.
- 11. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**
- 11.1. Размер ущерба определяется Страховщиком на основании данных осмотра и документов, подтверждающих размер ущерба.
- 11.2. Размер страхового возмещения определяется и ограничивается величиной причиненного ущерба, но не может превышать установленный договором страхования страховых сумм (лимитов возмещения). Страховая выплата производится Страховщиком за вычетом оговоренной в договоре страхования франшизы (если таковая имеется).
- 11.3. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком (тушение или предупреждение распространения огня, аварий и т. п.), если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму (лимит возмещения).
- 11.4. Выплата страхового возмещения осуществляется в денежной форме, если иное не предусмотрено договором страхования.
- 11.5. Страховое возмещение выплачивается:
- 11.5.1. При полной гибели или утрате имущества – в размере действительной стоимости погибшего (утраченного) застрахованного имущества, за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования, но не более страховой суммы и лимитов возмещений.
Полная гибель имеет место, если восстановление пострадавшего застрахованного имущества невозможно или восстановительные расходы равны или превышают действительную стоимость застрахованного имущества на дату страхового случая.
В случае полной гибели и (или) утраты застрахованного имущества Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе с согласия Страховщика отказаться от своих прав на застрахованное имущество в пользу Страховщика. В этом случае страховое возмещение выплачивается в размере действительной стоимости застрахованного имущества, но не более страховой суммы и лимитов возмещений. При этом до выплаты страхового возмещения Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан заключить со Страховщиком соглашение о передаче последнему прав на утраченное (погибшее) имущество или его остатки.
- 11.5.2. При повреждении имущества – в размере восстановительных расходов, но не более действительной стоимости застрахованного имущества, страховой суммы и лимитов возмещений.
- 11.6. Восстановительные расходы включают:
- расходы на материалы и запасные части для ремонта (восстановления);
- расходы на оплату работ по ремонту;
- расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества в том состоянии, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.
Восстановительные расходы не включают:
- дополнительные расходы, вызванные улучшениями застрахованного объекта;
- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом застрахованного имущества;
- расходы за срочность;
- другие, произведенные сверх необходимых, расходы.
- 11.7. При определении восстановительных расходов учитывается износ поврежденного застрахованного имущества, агрегатов, частей, узлов и деталей, заменяемых в процессе восстановления (ремонта), если иное не предусмотрено договором страхования.
Нормы износа определяются в соответствии с положениями нормативно-правовых актов или на основании экспертной оценки. Если страховая сумма по договору страхования установлена в размере остаточной балансовой стоимости, то износ принимается равным накопленной амортизации по данным бухгалтерского учета, если иное не предусмотрено договором страхования.
Восстановительные расходы оплачиваются исходя из средних сложившихся в соответствующем регионе цен.
- 11.8. Если это особо предусмотрено договором страхования, Страховщик возмещает также следующие дополнительные расходы:
- 11.8.1. Расходы по расчистке территории от обломков недвижимого имущества и слому строений после страхового случая. Указанные расходы возмещаются в пределах 5% от страховой суммы застрахованного недвижимого имущества, поврежденного в результате страхового случая, если договором страхования не предусмотрена иная величина расходов.
- 11.8.2. Расходы на временное перемещение застрахованного имущества после страхового случая на период восстановительных работ: расходы по вывозу застрахованного имущества из поврежденного строения; расходы, связанные с передачей застрахованного имущества на временное хранение; расходы на оборудование временно занимаемых помещений и арендную плату за их использование.
- 11.9. Сумма страхового возмещения по всем страховым случаям, наступившим в течение срока действия договора страхования, не может превышать установленной по договору страховой суммы и лимита возмещения, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 11.3 настоящих Правил.
- 11.10. Если в момент наступления страхового случая имущество было застраховано в нескольких страховых организациях (двойное страхование), то страховое возмещение не может превышать его действительной стоимости. При этом каждый из страховщиков выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей страховой сумме по всем заключенным этим страхователем договорам страхования указанного имущества.
- 11.11. В случаях, когда причиненный ущерб по страховому случаю возмещен третьими лицами, Страховщик оплачивает только разницу между суммой, подлежащей возмещению, и суммой, возмещенной третьим лицом.
- 11.12. В случае если после выплаты страхового возмещения станет известно, что Страхователь (Выгодоприобретатель) не имел права на получение страхового возмещения, он обязан возвратить страховое возмещение Страховщику в течение 5 (пяти) дней с момента предъявления Страховщиком письменного требования.
- 11.13. В случае возникновения между сторонами спора о причинах и размере ущерба, каждая из сторон вправе про-

- вести за свой счет экспертизу. Заключение экспертизы, проведенной одной стороной, не является обязательным для другой стороны.
- 11.14. При наступлении в период действия договора страхования события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь до обращения к Страховщику за страховой выплатой обязан уплатить страховую премию в полном объеме (при условии уплаты страховой премии в рассрочку), если иное не предусмотрено договором страхования.
- 11.15. Днем выплаты страхового возмещения считается день списания денежных средств с расчетного счета Страховщика для их перечисления на расчетный счет Страхователя либо день выплаты наличными деньгами через кассу Страховщика.
- 11.16. Если стоимость ремонта в счете, наряде-заказе или калькуляции указана в иностранной валюте либо страховая сумма в договоре страхования установлена в валютном эквиваленте, то в случае утраты или полной гибели застрахованного имущества применяется курс ЦБ РФ на день выплаты страхового возмещения. Если курс ЦБ РФ на день выплаты страхового возмещения выше курса ЦБ РФ на день страхового случая на 20% и более, то при расчете страхового возмещения применяется курс ЦБ РФ на день страхового случая, увеличенный на 20%.
В договоре страхования может быть установлено иное ограничение на величину изменения курса валют.
- 11.17. Страхователь (Выгодоприобретатель) после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, обязан незамедлительно уведомить о его наступлении Страховщика в установленный договором страхования срок указанным в договоре способом. Неисполнение настоящей обязанности дает Страховщику право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.
- 11.18. При наступлении страхового случая Страхователь обязан принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки. Принимаемые такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.
- 11.19. Если договором 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. 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.
- 11.20. Страховщик вправе отказать Страхователю в выплате страхового возмещения, если ремонт поврежденного имущества и (или) утилизация его остатков, проведенные до осмотра Страховщиком в соответствии с настоящими Правилами, не позволяют достоверно установить наличие страхового случая и размер убытков.
- 11.21. Решение об отказе в выплате страхового возмещения сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа.

- 11.22. Отказ Страховщика произвести выплату страхового возмещения может быть обжалован Страхователем в судебном порядке.

12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 12.1. Все споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия – в судебном порядке.
- 12.2. Настоящий пункт действует при условии, если Страхователь или Выгодоприобретатель являются физическими лицами.
Все разногласия, возникающие между Страховщиком и Страхователем или Выгодоприобретателем, разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.
При наличии разногласий между Страхователем или Выгодоприобретателем и Страховщиком относительно исполнения последним своих обязательств по договору страхования до предъявления к страховщику иска, Страхователь или Выгодоприобретатель направляет Страховщику претензию с документами, приложенными к ней и обосновывающими заявленные требования.
К претензии должны быть приложены документы, соответствующие требованиям законодательства Российской Федерации к их оформлению и содержанию, предусмотренные Правилами страхования (условиями договора страхования) и подтверждающие обоснованность требований Страхователя или Выгодоприобретателя.
Претензия Страхователя или Выгодоприобретателя с приложенными к ней документами подается или направляется в адрес Страховщика по месту принятия от Страхователя или Выгодоприобретателя заявления о страховом случае.
Претензия Страхователя или Выгодоприобретателя с приложенными к ней документами подлежит рассмотрению Страховщиком в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня поступления.
В случае если возникшее разногласие на момент обращения к Страховщику в досудебном порядке подлежит рассмотрению финансовым уполномоченным в соответствии с Федеральным законом от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» (далее – Закон об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг), Страхователь или Выгодоприобретатель должен до направления финансовому уполномоченному обращения направить Страховщику претензию с документами, приложенными к ней и обосновывающими свое требование в письменной или электронной форме.
Страховщик обязан рассмотреть заявление Страхователя или Выгодоприобретателя и направить ему мотивированный ответ об удовлетворении, частичном удовлетворении или отказе в удовлетворении предъявленного требования:
- в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения претензии, в случае если она направлена в электронной форме по стандартной форме, которая утверждена Советом Службы финансового уполномоченного, и если со дня нарушения, по существу которого идет спор, прошло не более 180 (ста восьмидесяти) дней;
- в течение 30 (тридцати) дней со дня получения претензии в иных случаях.
В случаях, предусмотренных Законом об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг, Страхователь или Выгодоприобретатель вправе заявлять в судебном порядке требования к Страховщику только после получения от финансового уполномоченного решения по обращению.

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

На основании настоящих «Правил страхования имущества юридических лиц от огня и других опасностей» (далее – Правила) СПАО «РЕСО-Гарантия» заключает договоры страхования имущества с юридическими лицами, а также с индивидуальными предпринимателями и дееспособными физическими лицами.

1. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Страховщик – СПАО «РЕСО-Гарантия», созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и получившее лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

Страхователь – юридическое лицо любой организационно-правовой формы, или индивидуальный предприниматель, или дееспособное физическое лицо, заключившие со Страховщиком договор страхования.

Застрахованные лица – юридические лица любой организационно-правовой формы, или индивидуальные предприниматели, или дееспособные физические лица, риск ответственности которых за причинение вреда застрахован по договору страхования.

Выгодоприобретатели – лица, в чью пользу заключен договор страхования в связи с причинением им вреда, а именно:

- физические лица (граждане), жизни, здоровью или имуществу которых причинен вред;
- юридические лица, имуществу которых причинен вред;
- муниципальные образования, субъекты Российской Федерации или Российская Федерация, имуществу которых причинен вред.

Договор страхования (страховой полис): письменное соглашение Страховщика и Страхователя, на основании которого Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату (страховую премию), при наступлении страхового случая, выплатить страховое возмещение в соответствии с условиями договора страхования.

Страховой риск – предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

Страховой случай – совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату.

Страховая сумма – денежная сумма, которая определена в порядке, установленном договором страхования при его заключении, и исходя из которой устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты, в соответствии с условиями договора страхования, при наступлении страхового случая.

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

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

Страховая премия – плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования. Часть страховой премии именуется страховым взносом.

Франшиза – часть убытков, которая определена договором страхования, не подлежит возмещению страховщиком в соответствии с условиями договора страхования и уста-

навливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

Страховая выплата (страховое возмещение) – денежная сумма, которая определена в порядке, установленном договором страхования и выплачивается Страховщиком, в соответствии с условиями договора страхования, при наступлении страхового случая.

Территория страхования – является территория осуществления застрахованной деятельности и (или) причинения вреда, предусмотренная Правилами и (или) договором страхования.

Ретроактивный период – период до начала срока (периода) действия договора страхования.

Если ретроактивный период предусмотрен условиями договора страхования, то по договору страхования, в зависимости от условий договора страхования, может покрываться:

- вред, причиненный в течение срока (периода) действия договора страхования, связанный с событиями (обстоятельствами), произошедшими в течение ретроактивного периода;
- вред, причиненный в течение ретроактивного периода, связанный с событиями (обстоятельствами), произошедшими в течение ретроактивного периода.

Расширенный период предъявления претензий – период после окончания срока (периода) действия договора страхования.

Если расширенный период предъявления претензий предусмотрен условиями договора страхования, то по договору страхования может покрываться вред, требование в связи с которым предъявлено Выгодоприобретателем в течение расширенного периода предъявления претензий.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ, СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ, ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ, ЗАСТРАХОВАННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

2.1. Настоящие Правила страхования гражданской ответственности юридических лиц (далее – Правила), разработаны в соответствии с законодательством Российской Федерации.

2.2. При заключении договора страхования на условиях настоящих Правил в договоре страхования должно быть прямо указано на применение Правил, и сами Правила должны быть приложены к договору страхования в качестве его неотъемлемой части. Вручение Страхователю Правил удостоверяется записью в договоре страхования. При этом условия, содержащиеся в Правилах, становятся неотъемлемой частью договора страхования и являются обязательными для Страхователя, Застрахованного лица, Выгодоприобретателя.

Условия договора страхования являются обязательными для Страхователя, Застрахованного лица, Выгодоприобретателя.

На Выгодоприобретателя, предъявившего Страховщику требования о выплате страхового возмещения, распространяются все права и обязанности Страхователя (Застрахованного лица) по договору страхования.

При заключении договора страхования Страховщик и Страхователь могут договориться об изменении, допол-

- нении или исключения отдельных положений Правил, прямо указав об этом в договоре страхования, если такие изменения и дополнения не противоречат действующему законодательству Российской Федерации. В данном случае положения Правил действуют в части, не противоречащей условиям договора страхования.
- 2.3. Страховщик вправе на основании Правил формировать условия страхования по отдельному договору страхования или отдельной группе договоров страхования, ориентированные на одного или нескольких Страхователей, Застрахованных лиц, в той мере, в которой это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации. Страховщик, также вправе присваивать маркетинговые названия отдельным группам единообразных договоров страхования, в той мере, в которой это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.
- 2.4. Субъектами страхования являются:
- Страховщик;
 - Страхователь;
 - Выгодоприобретатели;
 - Застрахованные лица.
- 2.4.1. Страховщик и Страхователь заключают договор страхования и являются Сторонами по договору страхования.
- 2.4.2. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, может быть застрахован риск ответственности самого Страхователя и (или) иного лица, Застрахованного лица или Застрахованных лиц, на которых может быть возложена ответственность за вред, причиненный Выгодоприобретателям. Застрахованные лица должны быть указаны в договоре страхования. При этом все положения настоящих Правил и условия договора страхования, касающиеся Страхователя, в равной степени относятся и к Застрахованным лицам. Если Застрахованные лица не названы в договоре страхования, то застрахованным считается риск ответственности самого Страхователя.
- 2.4.3. Страхователь, если иное не предусмотрено договором страхования, вправе в любое время до наступления страхового случая заменить Застрахованное лицо другим, письменно уведомив об этом Страховщика.
- 2.4.4. Договор страхования риска ответственности за причинение вреда считается заключенным в пользу третьих лиц, которым может быть причинен вред, а именно Выгодоприобретателей.
- 2.5. Если иное не предусмотрено договором страхования, Территорией страхования является территория Российской Федерации.
- 2.6. Застрахованной деятельностью является следующая не противоречащая законодательству Российской Федерации (если договором страхования не предусмотрено иное применимое законодательство) деятельность Страхователя (Застрахованного лица). В целях настоящих Правил страхования застрахованной деятельностью может быть:
- деятельность, связанная с владением, использованием и управлением недвижимым имуществом независимо от его назначения (включая здания, помещения, строения, сооружения, производственные территории, земельные участки);
 - деятельность, связанная с эксплуатацией (использованием) производственных машин, механизмов, оборудования, инвентаря, инженерных сетей и коммуникаций, сооружений, конструкций, охранных систем и оборудования;
 - деятельность, связанная с владением, хранением и использованием на законных основаниях огнестрельного, пневматического, холодного оружия;
 - деятельность, связанная с организацией и проведением зрелищных (спортивных, культурно-развлекательных и т. д.) массовых мероприятий (авторалли, кроссы, конкурсы, спектакли, концерты, выставки, презентации, шествия, митинги, парады, праздники и т. п.), или участие в указанных мероприятиях;
 - деятельность в качестве правообладателя – обладателя исключительных прав (интеллектуальной собственности) на объекты авторского права и смежных прав, на товарные знаки, знаки обслуживания – и обладателя права пользования наименованием места происхождения товара и иных средств индивидуализации правообладателя;
 - деятельность по размещению средств наружной рекламы и информации с использованием щитов, стендов, перетяжек, электронных табло, воздушных шаров, аэростатов и иных технических средств стабильного территориального размещения (рекламных конструкций), монтируемых и располагаемых на внешних стенах, крышах и иных конструктивных элементах зданий, строений, сооружений или вне их, а также остановочных пунктов движения общественного транспорта;
 - деятельность, связанная с владением и содержанием животных, включая сельскохозяйственных;
 - иные виды хозяйственной, производственной деятельности, предусмотренной уставом и учредительными документами Страхователя (Застрахованного лица), при осуществлении которой может быть причинен вред жизни, здоровью или имуществу третьих лиц, окружающей среде при условии, что такая деятельность не противоречит применимому законодательству.
- Конкретный вид застрахованной деятельности должен быть указан в договоре страхования.
- 2.7. Вся необходимая информация представляется сторонами по договору страхования только в письменном виде, по адресам, указанным в договоре страхования. Письма и уведомления, направляемые Страховщиком в адрес Страхователя (Застрахованного лица), Выгодоприобретателя, в соответствии с настоящими Правилами страхования, считаются направленными надлежащим образом при соблюдении одного из следующих условий:
- 1) уведомление в письменном виде передано Страхователю (Застрахованному лицу), Выгодоприобретателю на руки или направлено почтовым отправлением по адресу, указанному в договоре страхования или ином документе с контактными данными, поданном Страхователем (Застрахованным лицом), Выгодоприобретателем;
 - 2) уведомление направлено в виде электронного письма на адрес электронной почты, указанный в договоре страхования или ином документе с контактными данными, поданном Страхователем (Застрахованным лицом), Выгодоприобретателем;
 - 3) уведомление направлено в виде СМС-сообщения по номеру телефона, указанному в договоре страхования или ином документе с контактными данными, поданном Страхователем (Застрахованным лицом), Выгодоприобретателем или в виде электронного сообщения Страхователю с использованием мобильного приложения;
 - 4) уведомление размещено в личном кабинете Страхователя на сайте Страховщика, о чем Страхователь (Застрахованное лицо), выгодоприобретатель проинформирован по электронной почте, путем направления СМС-сообщения или электронного сообщения с использованием мобильного приложения.
- В случае изменения адресов, номеров телефонов и (или) реквизитов Страхователь (Застрахованное лицо), Выгодоприобретатель обязуется в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента такого изменения известить об этом Страховщика. Если Страховщик не был извещен об изменении адреса и (или) реквизитов другой стороны в указанный срок, то все уведомления и извещения, направленные Страхователю (Застрахованному лицу), Выгодоприобретателю по прежнему известному адресу, будут считаться полученными с даты их поступления по прежнему адресу.
- 2.8. Страховщик вправе отказать в заключении договора страхования без объяснения причин отказа в заключении договора страхования.
- 2.9. Страхователь (Застрахованное лицо) при заключении договора страхования, обязан представить все необходимые документы, или письменную информацию о документах, или иную письменную или устную информацию, удостоверяющую наличие имущественного интереса.

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ, СТРАХОВОЙ РИСК, СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

- 3.1. Объектом страхования в соответствии с настоящими Правилами являются имущественные интересы Страхователя (Застрахованного лица), связанные с его обязанностью в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации (если договором страхования не предусмотрено иное применимое законодательство), возместить вред, причиненный третьим лицам (Выгодоприобретателям) при осуществлении Страхователем (Застрахованным лицом) указанной в договоре страхования застрахованной деятельности.
- 3.2. Страховым риском является наступление, в соответствии с законодательством Российской Федерации (если договором страхования не предусмотрено иное применимое законодательство), гражданской ответственности Страхователя (Застрахованного лица) по возмещению ущерба, в соответствии с условиями договора страхования, в связи

- с причинением вреда третьим лицам (Выгодоприобретателям), возникшей в результате осуществления застрахованной деятельности.
- 3.3. В соответствии с настоящими Правилами, страховым случаем является факт возникновения обязанности (гражданской ответственности) Страхователя (Застрахованного лица) в силу гражданского законодательства Российской Федерации (если договором страхования не предусмотрено иное применимое законодательство) возместить ущерб, в соответствии с условиями договора страхования, в связи с причинением вреда третьим лицам (Выгодоприобретателям), возникшей в результате осуществления застрахованной деятельности.
- 3.4. Событие является страховым случаем при соблюдении следующих условий:
- 3.4.1. События (обстоятельства), повлекшие за собой причинение вреда, имели место в течение срока (периода) действия договора страхования и (или), если это предусмотрено договором страхования, в течение определенного в договоре страхования ретроактивного периода до начала срока (периода) действия договора страхования.
- 3.4.2. Причинение вреда Выгодоприобретателям произошло в течение срока (периода) действия договора страхования и (или), если это предусмотрено договором страхования:
- в течение определенного в договоре страхования ретроактивного периода до начала срока (периода) действия договора страхования; и (или)
 - в течение определенного в Договоре страхования периода после окончания срока (периода) действия договора страхования.
- 3.4.3. Страхователю (Застрахованному лицу) в течение срока (периода) действия договора страхования предъявлены требования Выгодоприобретателей о возмещении ущерба в связи с причинением вреда и (или), если это предусмотрено договором страхования, в течение определенного в договоре страхования расширенного периода предъявления претензий после окончания срока действия договора страхования.
- Под требованиями Выгодоприобретателей понимаются обоснованные письменные требования, а также искивые заявления в суд (арбитражный суд) адресованные непосредственно Страхователю (Застрахованному лицу).
- 3.4.4. Причинение вреда Выгодоприобретателям произошло при наличии причинно-следственной связи между:
- действиями (бездействиями) Страхователя (Застрахованного лица);
 - если иное не предусмотрено договором страхования, непреднамеренными (неумышленными) действиями (бездействием) работников (согласно трудовому законодательству) Страхователя (Застрахованного лица);
 - если иное не предусмотрено договором страхования, непреднамеренными (неумышленными) действиями (бездействием) иных лиц, привлекаемых Страхователем (Застрахованным лицом) в рамках осуществления застрахованной деятельности, на основании гражданско-правового договора, в связи с действиями (бездействием) которых, в рамках применимого законодательства, может быть возложена гражданская ответственность на Страхователя (Застрахованное лицо) и причинением вреда Выгодоприобретателям.
- 3.4.5. Если иное не предусмотрено договором страхования, осуществление Застрахованной деятельности и причинение вреда произошло на Территории страхования.
- 3.4.6. Факт возникновения гражданской ответственности Страхователя (Застрахованного лица) возместить ущерб в связи с причинением вреда Выгодоприобретателям установлен:
- на основании вступившего в законную силу решения суда;
 - определения об утверждении мирового соглашения между Страхователем (Застрахованным лицом) и Выгодоприобретателем, заключенным с предварительного письменного согласия Страховщика; либо
 - на основании добровольного признания Страховщиком, законности и обоснованности имущественных требований, предъявленных Страхователю (Застрахованному лицу) Выгодоприобретателем во внесудебном порядке.
- 3.4.7. Страхователь (Застрахованное лицо) осуществлял застрахованную деятельность при наличии всех действующих разрешительных документов, предусмотренных законодательством Российской Федерации (если договором страхования не предусмотрено иное применимое законодательство).
- 3.4.8. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления, в том числе:
- события (обстоятельства), повлекшие за собой причинение вреда и (или) наличие вреда, на дату заключения договора страхования не были известны и (или) не должны (не могли) были быть известны Страхователю (Застрахованному лицу) и (или) работникам Страхователя (Застрахованного лица);
 - причинение вреда, в том числе окружающей среде, является внезапным и непредвиденным, не связано с постепенным загрязнением.
- 3.4.9. Страхователь (Застрахованное лицо) в течение указанного Страховщиком срока устранил обстоятельства, повышающие степень риска, возникшие в течение срока (периода) договора страхования, устранения которых письменно потребовал Страховщик.
- 3.4.10. Иные условия, предусмотренные правилами или договором страхования.
- 3.5. Возникновение гражданской ответственности Страхователя (Застрахованного лица) вследствие причинения вреда нескольким Выгодоприобретателям, возникшая последовательно или одновременно в результате одного и того же события (обстоятельств), или связанных между собой событий (обстоятельств), рассматривается как один страховой случай.
- 3.6. Если иное не предусмотрено договором страхования, моментом наступления страхового случая является момент причинения вреда.
- Если причинение вреда было продолжительным по времени, то, если иного не предусмотрено договором страхования, моментом причинения вреда считается начало периода времени, в течение которого происходило причинение вреда.
- 3.7. Если иного не предусмотрено договором страхования, вред Выгодоприобретателям считается причиненным по фактическому месту причинения вреда жизни, здоровью, имуществу Выгодоприобретателей.

4. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВОГО ПОКРЫТИЯ

- 4.1. Если договором страхования не предусмотрено иного, не признаются страховыми случаями (и страховое возмещение не выплачивается) события, прямо или косвенно, совместно или по отдельности завязанные с:
- 4.1.1. Умышленными действиями (бездействиями) Страхователя (Застрахованного лица), в том числе умышленное несоблюдение действующего законодательства, подзаконных нормативных актов, иных нормативных документов, регламентирующих Застрахованную деятельность, за исключением случаев, когда причинение вреда жизни и здоровью, если вред причинен по вине ответственного за него лица .
- 4.1.2. Умышленными действиями (бездействиями) Выгодоприобретателя.
- 4.1.3. Воздействием асбеста, асбестоволокна или любых продуктов, содержащих асбест, диэтилстирола, диоксида, мочевинового формальдегида или их компонентов, плесени, грибка, генетически модифицированных продуктов, электромагнитных полей или электромагнитной радиации, свинецсодержащих красок, каких-либо токсичных материалов, а также временным отсутствием электрической энергии, падением напряжения в электрических сетях.
- 4.1.4. Воздействием ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения, использованием радиоактивных материалов или ионизирующей радиации, воздействием радиоактивного или ионизирующего излучения от любого источника, в том числе ионизирующей радиации или радиоактивного заражения от ядерного топлива или продуктов его сгорания, воздействием радиоактивных, токсичных, взрывоопасных и других свойств ядерной установки или ее составных частей.
- 4.1.5. Войной, военными действиями, вне зависимости от того, объявлена ли война или нет, гражданской войной, маневрами и иными военными мероприятиями, революцией, переворотом, вооруженным захватом власти, восстанием, мятежом, народными волнениями, стачкой, забастовкой, бунтом, конфискацией и (или) реквизицией имущества по указанию органов власти, терроризмом, диверсией, действиями по предотвращению и борьбе с терроризмом или диверсией.
- 4.1.6. Нарушением (неисполнением или ненадлежащим исполнением) договорных обязательств.
- 4.1.7. Эксплуатацией опасных объектов (опасных производственных объектов и гидротехнических сооружений).
- 4.1.8. Незаконными действиями (бездействиями) государственных органов, органов местного самоуправления, их

- должностных лиц, а также указаниями, предписаниями, требованиями органов государственной власти, прямо или косвенно связанных с застрахованной деятельностью.
- 4.1.9. Нарушением патентных, авторских и смежных прав, иных исключительных прав на объекты интеллектуальной собственности, в том числе прав на промышленный образец, торговую марку, знак обслуживания, коммерческое наименование.
- 4.1.10. Наступлением обстоятельств непреодолимой силы, т. е. чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, в том числе стихийных бедствий, природных катастроф, массовых эпидемий.
- 4.1.11. Воздействием и (или) присутствием вируса иммунодефицита человека (ВИЧ), карциномы, Т-клеточного лимфотропного вируса третьего типа или лимфаденопатия-ассоциированного вируса, их мутировавших форм и разновидностей, включая любые иные возбудители синдрома приобретенного иммунодефицита или иного синдрома, равно как любого иного заболевания подобного рода.
- 4.1.12. Неплатежеспособностью и (или) банкротством Страхователя (Застрахованного лица).
- 4.1.13. Качеством изготавливаемых, реализуемых товаров (продукции), выполненных работ, оказанных услуг и (или) недостоверной или недостаточной информацией о товарах, выполненных работах, оказанных услугах.
- 4.1.14. Постоянным, регулярным или длительным термическим воздействием или воздействием газов, паров, лучей, жидкостей, влаги или любых, в том числе взвешенных частиц в атмосфере (сажа, копоть, дым, пыль и др.), за исключением случаев, когда воздействие вышеуказанных субстанций является внезапным и непредвиденным и имеются наглядные доказательства того, что вред явился неизбежным последствием такого воздействия, а также любым постепенным загрязнением, в том числе окружающей среды.
- 4.1.15. Эксплуатацией средств наземного, воздушного и водного транспорта, в т. ч. управлением мото- и автотранспортными средствами.
- 4.1.16. Разглашением или использованием в корыстных целях Страхователем (Застрахованным лицом) или работниками Страхователя (Застрахованного лица) коммерческой тайны или иной конфиденциальной информации, ставшей известной в результате осуществления застрахованной деятельности.
- 4.1.17. Износом конструкций, коммуникаций, оборудования, техники, материалов сверх нормативного срока их эксплуатации либо нарушением условий их эксплуатации, а также аварийным состоянием зданий, сооружений, отдельных помещений в них, а также отдельных конструктивных элементов, систем, оборудования в зданиях и помещениях.
- 4.1.18. Генетическими последствиями (изменениями), а также использованием генно-модифицированных продуктов, сырья (ГМО).
- 4.1.19. Действием (бездействием) в состоянии алкогольного, наркотического или иного опьянения работников Страхователя (Застрахованного лица) или иных лиц, привлекаемых Страхователем (Застрахованным лицом) в рамках осуществления застрахованной деятельности, в связи с действиями (бездействием) которых, в рамках применимого законодательства, может быть возложена гражданская ответственность на Страхователя (Застрахованное лицо).
- 4.1.20. Осуществлением застрахованной деятельности лицами, не прошедшими необходимую подготовку и не имеющими необходимых разрешительных документов, предусмотренных применимым законодательством.
- 4.1.21. Электронным документооборотом, программным обеспечением, компьютерными технологиями, электронными (компьютерными) базами данных.
- 4.1.22. Умышленными противоправными действиями третьих лиц, не являющихся Выгодоприобретателями (в случае возникновения, в рамках применимого законодательства, гражданской ответственности Страхователя (Застрахованного лица), при отсутствии вины).
- 4.2. Если договором страхования не предусмотрено иного, не подлежат возмещению по договору страхования убытки в связи с:**
- 4.2.1. Требованиями Выгодоприобретателей, связанными с косвенными убытками, включая упущенную выгоду, неустойки (штрафы и пени), проценты, предусмотренные применимым законодательством, за пользование чужими денежными средствами, налоговые платежи, убытки (штрафные), присужденные судебным решением или определением сверх реального ущерба, предусмотренного применимым законодательством, моральный вред, вред деловой репутации, а также с убытками, не связанными с причинением вреда имуществу или жизни и здоровью.
- 4.2.2. Требованиями Выгодоприобретателей, связанными с вредом, причиненным жизни, здоровью, имуществу работников Страхователя (Застрахованного лица), а также физических лиц, не состоящих в трудовых отношениях со Страхователем, но выполняющих работу для него, по его указанию и под его контролем, а также связанными с профессиональными заболеваниями.
- 4.2.3. Требованиями Выгодоприобретателей, связанными с вредом вследствие утраты или пропажи имущества Выгодоприобретателей, а также утраты, или пропажи, или повреждения, уничтожения денежных средств, драгоценных камней и металлов, ювелирных украшений, предметов искусства, ценных бумаг.
- 4.2.4. Требованиями Выгодоприобретателей, связанными с вредом окружающей среде.
- 4.2.5. Требованиями Выгодоприобретателей, связанными с причинением вреда одним Застрахованным лицом другому Застрахованному лицу.
- 4.2.6. Требованиями Выгодоприобретателей, связанными с вредом Выгодоприобретателям, являющимся дочерними (зависимыми), аффилированными лицами Страхователя (Застрахованного лица).

5. СТРАХОВАЯ СУММА, ЛИМИТЫ, ФРАНШИЗА, РАСХОДЫ СТРАХОВАТЕЛЯ (ЗАСТРАХОВАННОГО ЛИЦА)

- 5.1. Размер страховой суммы по договору страхования устанавливается по соглашению Страховщика и Страхователя, в зависимости от характера и степени страхового риска.
- 5.2. Страховая сумма может быть агрегатной и неагрегатной. Если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма является агрегатной.
- 5.2.1. Если в договоре страхования установлена неагрегатная страховая сумма, то она является суммой, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по каждому страховому случаю, произошедшему в период действия договора страхования, при этом страховая сумма не уменьшается на сумму выплаченного ранее страхового возмещения.
- 5.2.2. Если в договоре страхования установлена агрегатная страховая сумма, то она является суммой, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по всем страховым случаям, произошедшим в период действия договора страхования, при этом страховая сумма уменьшается на сумму выплаченного страхового возмещения с момента его выплаты.
- 5.3. В пределах страховой суммы по соглашению Страховщика и Страхователя может быть установлен лимит ответственности Страховщика:
- по одному страховому случаю (в пределах которого Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение всем Выгодоприобретателям по одному страховому случаю);
 - на одно Застрахованное лицо;
 - по отдельным категориям риска;
 - и другие.
- Если договором страхования не предусмотрено иное, указанный в договоре страхования лимит ответственности Страховщика по одному страховому случаю считается единым для всех категорий риска.
- 5.4. Страховая сумма устанавливается в российских рублях. По соглашению сторон в договоре страхования страховая сумма может быть установлена в эквиваленте иностранной валюты (в дальнейшем – страхование в валютном эквиваленте).
- 5.5. При страховании в валютном эквиваленте (если иное не предусмотрено договором страхования, с учетом требований валютного законодательства Российской Федерации) предельная сумма страховой выплаты в рублях по одному страховому случаю ограничивается рублевым эквивалентом страховой суммы (лимита ответственности), рассчитанном исходя из курса рубля к соответствующей валюте, установленного Банком России на дату наступления страхового случая, но в любом случае не может превышать рублевого эквивалента страховой суммы (лимита ответственности), рассчитанного исходя из курса рубля к соответствующей валюте, установленного Банком России на день вступления договора страхования в силу, увеличенного на 20%.
- 5.6. В договоре страхования может быть предусмотрена франшиза (размер некомпенсируемого убытка). Если иного не предусмотрено условиями договора страхования, франшиза устанавливается в денежном эквиваленте в валюте, в которой установлена страховая сумма.

- 5.7. Франшиза устанавливается по соглашению Сторон при заключении договора страхования.
- 5.8. Франшиза может быть условной или безусловной, установлена для всех или для отдельных видов вреда, в процентах от страховой суммы (лимита ответственности) или в абсолютном размере.
- 5.9. При установлении условной франшизы Страховщик не выплачивает страховое возмещение, если убыток не превышает размера франшизы, и выплачивает страховое возмещение в полном объеме, если убыток превышает сумму франшизы.
- 5.10. При установлении безусловной франшизы Страховщик во всех случаях выплачивает страховое возмещение за вычетом суммы франшизы.
- 5.11. Если в договоре страхования не указан вид франшизы, то считается, что франшиза безусловная.
- 5.12. Франшиза устанавливается по каждому страховому случаю. Если наступает несколько страховых случаев, франшиза применяется по каждому из них.
- 5.13. Если это установлено Договором страхования, при наступлении страхового случая Страховщик возмещает следующие необходимые и целесообразные расходы Страхователя (Застрахованного лица):
- 5.13.1. Обоснованные, документально подтвержденные расходы, произведенные с предварительного письменного согласия Страховщика, в целях выяснения обстоятельств и причин наступления страхового случая, включая расходы на независимую экспертизу (указанные расходы возмещаются в пределах 5% от суммы страхового возмещения в соответствии с условиями Договора страхования, если Договором страхования не предусмотрен иной размер возмещения расходов).
- 5.13.2. Обоснованные, документально подтвержденные расходы, связанные с судебными издержками при ведении дел о возмещении причиненных убытков (по страховым случаям) в судебных органах, в том числе расходы на оплату адвокатов, если указанные расходы были произведены во исполнение письменных указаний Страховщика или с его письменного согласия (указанные расходы возмещаются в пределах 5% от суммы страхового возмещения в соответствии с условиями Договора страхования, если Договором страхования не предусмотрен иной размер возмещения расходов).
- 5.13.3. Обоснованные, документально подтвержденные расходы, произведенные в целях уменьшения или предотвращения вреда, если такие расходы были обоснованными, необходимыми или произведены в соответствии с указаниями Страховщика.
- 5.14. Расходы Страхователя (Застрахованного лица) в целях выяснения обстоятельств и причин наступления страхового случая, расходы Страхователя (Застрахованного лица), связанные с судебными издержками при ведении дел в судебных органах, определяются (если они предусмотрены договором страхования) в размере величины этих расходов (но в пределах лимитов, установленных настоящими Правилами или договором страхования) на основании представленных Страхователем (Застрахованным лицом) соответствующих документов (договоры, счета, квитанции, фактуры, накладные, платежные документы и т. д.), подтверждающие произведенные затраты и их целесообразность.

- дата получения денежных средств уполномоченным представителем Страховщика или дата уплаты денежных средств в кассу Страховщика – при наличных расчетах;
- дата зачисления денежных средств на расчетный счет Страховщика или его официального представителя – при безналичных расчетах;

- 6.6. что подтверждается соответствующими документами.
- 6.6. В случае неуплаты очередного взноса страховой премии в полном объеме и установленный договором страхования срок Страховщик вправе досрочно расторгнуть договор страхования, письменно уведомив об этом Страхователя. Договор страхования считается расторгнутым с момента получения Страхователем письменного уведомления Страховщика, но в любом случае не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней с момента отправки Страховщиком письменного уведомления.
- 6.7. Страховая премия (первый взнос) уплачиваются в объеме и сроки, предусмотренные договором страхования.
- 6.8. При установлении страховой премии в иностранной валюте уплата страховой премии производится в российских рублях по курсу Банка России на день уплаты страховой премии (страховых взносов), если иного не предусмотрено договором страхования, в случаях, предусмотренных валютным законодательством.
- 6.9. При установлении страховой премии в эквиваленте иностранной валюты, возврат части страховой премии при досрочном расторжении договора страхования производится в российских рублях по курсу Банка России на день уплаты страховой премии (страховых взносов) Страхователем (если иное не предусмотрено договором страхования, с учетом требований валютного законодательства Российской Федерации).
- 6.10. По договору страхования, заключенному на срок менее одного года (краткосрочное страхование), страховая премия уплачивается единовременно, если иное не предусмотрено договором страхования. Размер страховой премии определяется в процентном отношении от величины страховой премии за год страхования:

Срок страхования в месяцах:	Доля годовой страховой премии:
1	0,20
2	0,30
3	0,40
4	0,50
5	0,60
6	0,70
7	0,75
8	0,80
9	0,85
10	0,90
11	0,95

6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ)

- 6.1. Размер страхового тарифа определяется Страховщиком исходя из характера и степени страхового риска, условий договора страхования.
- 6.2. Если иного не предусмотрено условиями Договора страхования, размер страховой премии рассчитывается Страховщиком путем умножения страхового тарифа на страховую сумму, установленную в договоре страхования.
- 6.3. Если Договором страхования не предусмотрено иное, Страхователь обязан уплатить сумму страховой премии в полном объеме одним платежом, в срок, предусмотренный договором страхования. Страховщик вправе предоставить Страхователю возможность уплатить страховую премию в рассрочку. В этом случае уплата страховых взносов осуществляется в соответствии с графиком уплаты страховых взносов, предусмотренным договором страхования.
- 6.4. Уплата страховой премии (страховых взносов) может производиться наличными деньгами или по безналичному расчету.
- 6.5. Датой уплаты страховой премии (страховых взносов) признается:

- 6.11. Страховщик письменно, в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента ненадлежащего исполнения обязательства, информирует Страхователя о факте просрочки уплаты очередного страхового взноса или факте его уплаты не в полном объеме, а также о последствиях таких нарушений, предусмотренных настоящими правилами или договором страхования.

7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ, ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ (В ТОМ ЧИСЛЕ ДОСРОЧНОГО РАСТОРЖЕНИЯ) ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- 7.1. Договор страхования заключается сроком на один год или на иной срок, по соглашению Страховщика и Страхователя. Даты начала и окончания срока действия договора страхования указываются в договоре страхования.
- 7.2. Срок действия договора страхования начинается с 00 часов 00 минут даты, указанной в договоре как дата начала срока (периода) страхования, и заканчивается в 24 часа 00 минуты даты, указанной в договоре страхования как дата окончания срока (периода) страхования.

- 7.3. Договор страхования вступает в силу с момента уплаты страховой премии или первого страхового взноса в сроки и в объеме, предусмотренные условиями договора страхования, если договором страхования не предусмотрено иное.
- 7.4. Договор страхования заключается в письменной форме.
- 7.5. Если Договором страхования не предусмотрено иное, договор страхования заключается на основании письменного, надлежащим образом оформленного заявления Страхователя, составленного на бланке установленной Страховщиком формы, с указанием всей необходимой информации и приложением копий всех необходимых документов, указанных в бланке установленной Страховщиком формы. Заявление Страхователя и все приложенные к нему документы являются неотъемлемой частью договора страхования.
- 7.6. Страховщик вправе потребовать дополнительно от Страхователя (Застрахованного лица) копии документов и информацию, необходимые для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. Страховщик вправе произвести осмотр объекта, в отношении которого осуществляется страхование застрахованной деятельности.
- 7.7. В течение действия договора страхования Страхователь (Застрахованное лицо) обязан незамедлительно любым доступным способом (не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения соответствующей информации) письменно уведомить Страховщика об увеличении степени риска, а именно о ставших ему известными изменениях в обстоятельствах, информации, сообщенных при заключении договора страхования (к таким обстоятельствам, информации относятся данные, представление которых предусмотрено в заявлении на страхование и указано в приложенных к нему документах), влияющих на вероятность наступления страхового случая и размер возможных убытков от его наступления. К обстоятельствам, влекущим увеличение степени риска, также относится информация, представление которой предусмотрено в заявлении на страхование и указано в приложенных к нему документах, о том, что Страхователь (Застрахованное лицо), его работники систематически нарушают при осуществлении застрахованной деятельности требования правил техники безопасности, правил пожарной безопасности, правил содержания (хранения, эксплуатации) объектов, иных обязательных для применения нормативных актов, в том числе должностных инструкций, правил и стандартов профессиональных объединений, саморегулируемых организаций. Такая информация может быть получена Страховщиком самостоятельно в результате проверок деятельности Страхователя (Застрахованного лица) или от третьих лиц. Страховщик имеет право досрочно расторгнуть договор страхования с момента увеличения степени риска путем письменного уведомления Страхователя, в случае неисполнения Страхователем (Застрахованным лицом) в предусмотренные Правилами сроки обязанности сообщать Страховщику об увеличении степени риска. Договор страхования считается расторгнутым с момента получения Страхователем письменного уведомления Страховщика, но в любом случае не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней с момента отправки Страховщиком письменного уведомления.
- 7.8. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение степени риска согласно п. 7.7, вправе потребовать:
- от Страхователя (Застрахованного лица) – предпринять необходимые действия для снижения степени риска; и (или)
 - от Страхователя – изменения условий договора страхования, в том числе уплаты дополнительной суммы страховой премии соразмерно увеличению степени риска.
- В случае отказа Страхователя согласовать предложенные Страховщиком действия и (или) изменения Страховщик имеет право досрочно расторгнуть договор страхования с момента увеличения степени риска путем письменного уведомления Страхователя. К несогласию Страхователя приравнивается отсутствие письменного акцепта (в том числе в форме уплаты дополнительной премии) на предложение Страховщика о принятии необходимых действий, об изменении условий договора страхования и/или уплате дополнительной страховой премии в течение 10 (десяти) рабочих дней после его получения.
- В этом случае Страховщик при отсутствии страховых случаев, соответствующих условиям договора страхования, возвращает Страхователю часть страховой премии, пропорционально оставшемуся сроку действия договора страхования за вычетом расходов на ведение дела Страховщика в размере, предусмотренном Правилами или договором страхования.
- 7.9. Изменение или дополнение условий договора страхования возможны по соглашению Страховщика и Страхователя, оформленному в виде дополнительного соглашения к договору страхования. В случае изменения или дополнения договора страхования обязательство считается измененными с момента подписания дополнительного соглашения, если иное не вытекает из условий дополнительного соглашения или характера изменения договора страхования.
- 7.10. Страхователь (Застрахованное лицо) при заключении со Страховщиком договора страхования или в срок (период) действия договора страхования, обязаны незамедлительно письменно информировать Страховщика обо всех дополнительных заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении застрахованного Страховщиком объекта страхования.
- 7.11. Договор страхования прекращается в случаях истечения срока (периода) действия договора страхования.
- 7.12. Договор страхования досрочно прекращается в следующих случаях:
- 7.12.1. Исполнения Страховщиком обязательств по Договору страхования в полном объеме.
 - 7.12.2. Ликвидации Страховщика или отзыва лицензии Страховщика, за исключением случаев передачи Страховщиком обязательств, принятых по договорам страхования (страховой портфель) в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
 - 7.12.3. В случаях, предусмотренных п. 6.6 и 7.7, 7.8 Правил.
 - 7.12.4. Если после вступления договора страхования в силу отсутствует вероятность наступления страхового случая и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.
 - 7.12.5. По инициативе Страхователя (Выгодоприобретателя).
 - 7.12.6. По соглашению Страховщика и Страхователя.
 - 7.12.7. В других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или Договором страхования.
- 7.13. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, предусмотренным пп. 7.12.2, 7.12.3, 7.12.4, 7.12.6, 7.12.7, 7.15, Страховщик при отсутствии страховых случаев, соответствующих условиям договора страхования, возвращает Страхователю часть страховой премии, пропорционально оставшемуся сроку действия договора страхования, за вычетом расходов на ведение дела Страховщика в размере, предусмотренном Правилами или договором страхования. При наличии страховых случаев, соответствующих условиям договора страхования, возврат данной части страховой премии не производится. Если иного не предусмотрено договором страхования, часть страховой премии, подлежащая возврату, рассчитывается по формуле:
- $$\text{НП} = \frac{(\text{П} - 35\% \times \text{П}) \times \text{n}}{\text{N}}$$
- П – уплаченная страховая премия по договору страхования;
 35% × П – расходы Страховщика;
 n – количество дней, оставшихся до окончания срока действия договора страхования;
 N – срок действия договора страхования в днях (период времени, на который заключен договор страхования);
 НП – часть страховой премии, подлежащая возврату.
- 7.14. Если договором страхования не предусмотрено иное, в случае досрочного прекращения договора страхования по инициативе Страхователя, Страховщик не возвращает Страхователю часть страховой премии. При этом о намерении досрочного прекращения договора страхования Страхователь обязан письменно уведомить Страховщика не менее чем за 10 (десять) рабочих дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если при заключении договора стороны не предусмотрели иной срок.
- 7.15. Если после заключения Договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера

возможных убытков от его наступления (страхового риска), Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных Гражданским кодексом Российской Федерации, и (или) имеет право досрочно расторгнуть договор страхования путем письменного уведомления Страхователя.

Во втором случае договор считается расторгнутым по истечении 14 (четырнадцати) календарных дней с момента направления Страховщиком письменного уведомления о досрочном расторжении договора страхования.

В случае признания Договора страхования недействительным на основании соответствующего решения суда, порядок взаиморасчетов определяется положениями о последствиях недействительности сделки, установленными действующим законодательством Российской Федерации, либо в соответствии с судебным решением о признании Договора страхования недействительным.

7.16. При досрочном расторжении договора по инициативе Страховщика Страховщик также вправе требовать возмещения убытков, причиненных расторжением договора, согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации.

7.17. В отношении обязательств сторон, возникших до момента прекращения действия договора страхования (в том числе и обязательств, вытекающих из страхового случая, наступившего до момента прекращения Договора страхования), условия договора продолжают действовать до полного исполнения таких обязательств в соответствии с условиями договора страхования.

8. ОСНОВНЫЕ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

8.1. Настоящим устанавливаются основные права и обязанности Страховщика и Страхователя (Застрахованного лица). Другие права и обязанности Страховщика и Страхователя (Застрахованного лица), предусмотренные иными положениями Правил, могут быть предусмотрены условиями договора страхования.

8.2. Страховщик обязан:

8.2.1. Произвести выплату страхового возмещения в соответствии с условиями договора страхования при наступлении страхового случая.

8.2.2. По запросу Страхователя (Застрахованного лица), Выгодоприобретателя, полученному Страховщиком после заявления о событии, имеющем признаки страхового случая, ознакомить с положениями разделов 9, 10 настоящих Правил страхования.

8.2.3. Возместить обоснованные и предварительно согласованные Страховщиком расходы, произведенные Страхователем (Застрахованным лицом).

8.2.4. Не разглашать сведения о Страхователе (Застрахованном лице), его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8.2.5. Совершать другие действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и (или) договором страхования.

8.3. Страховщик имеет право:

8.3.1. Отказать в выплате страхового возмещения в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Российской Федерации и (или) настоящими Правилами и (или) договором страхования.

8.3.2. В течение срока действия Договора страхования, если иное не оговорено договором страхования, Страховщик вправе осуществлять контроль за соблюдением Страхователем (Застрахованным лицом) требований правил техники безопасности, правил пожарной безопасности, правил содержания (хранения, эксплуатации) объектов, иных обязательных для применения нормативных актов, в том числе должностных инструкций, правил и стандартов профессиональных объединений, саморегулируемых организаций в процессе осуществления застрахованной деятельности.

В том числе вправе инспектировать после предварительного уведомления Страхователя (Застрахованного лица) процесс осуществления Страхователем (Застрахованным лицом) застрахованной деятельности.

Установленные недостатки должны быть устранены Страхователем (Застрахованным лицом) в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, или, если сроки не предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации, в кратчайшие сроки, необходимые для этого.

8.4. Страхователь (Застрахованное лицо) обязан:

8.4.1. Своевременно и в установленном Договором страхования порядке и размере уплатить страховую премию (страховые взносы).

8.4.2. Принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по уменьшению убытков, подлежащих возмещению по договору страхования. Принимая такие меры, Страхователь (Застрахованное лицо) должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю (Застрахованному лицу), и при условии, что такие указания Страховщика не противоречат законодательству Российской Федерации.

Такими мерами в том числе является отказ Страхователя (Застрахованного лица) от частичного или полного признания требований о возмещении вреда, предъявляемых ему в связи со страховым случаем, без предварительного согласия Страховщика, а также отказ от добровольного возложения на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию таких требований без предварительного согласия Страховщика.

Страхователь (Застрахованное лицо) обязан следовать указаниям Страховщика, не противоречащим законодательству Российской Федерации, при условии, что Страхователь способен выполнить такие указания.

8.4.3. Обеспечить Страховщику все необходимое для проведения инспекций согласно п. 8.3.9.

8.5. Страхователь имеет право:

8.5.1. В период действия договора страхования обратиться к Страховщику с просьбой об изменении условий договора страхования (изменение страховой суммы и др.).

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

8.5.3. Требовать уплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая в соответствие с условиями Правил, договора страхования.

8.6. Стороны договора страхования вправе осуществлять иные права и должны исполнять другие обязанности, предусмотренные настоящими Правилами, договором страхования и законодательством Российской Федерации (если договором страхования не предусмотрено иное применимое законодательство).

9. РАЗМЕР СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

9.1. Размер страхового возмещения определяется в пределах страховой суммы (лимитов ответственности) и с учетом франшиз, установленных договором страхования.

9.2. Если иного не предусмотрено договором страхования, размер страхового возмещения, подлежащего выплате в соответствии с условиями договора страхования, в связи с причинением Страхователем (Застрахованным лицом) вреда Выгодоприобретателям, включает:

9.2.1. Возмещение реального ущерба, возникшего в результате повреждения, полной или конструктивной гибели имущества (вещей) Выгодоприобретателей, которое включает:

а) действительную стоимость утраченного, погибшего имущества в месте его нахождения, на день причинения вреда за вычетом стоимости остатков, пригодных для дальнейшего использования;

б) расходы по ремонту (восстановлению) поврежденного имущества. В расходы по ремонту (восстановлению) в том числе включаются необходимые и целесообразные затраты на приобретение материалов, запасных частей и оплата работ по ремонту (восстановлению) (если расходы на ремонт (восстановление) превышают действительную стоимость имущества на день причинения вреда, то страховое возмещение рассчитывается как за погибшее имущество);

в) расходы по утилизации, демонтажу погибшего имущества, если утилизация должна быть произведена в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации – в пределах 10% от действительной стоимости имущества на день причинения вреда;

г) в восстановительные расходы включаются:

- расходы на материалы, необходимые для ремонта (восстановления);

- расходы на оплату работ по ремонту;

- расходы по доставке материалов к месту ремонта либо расходы по доставке имущества к месту ремонта и обратно, а также расходы по доставке ремонтных бригад к месту ремонта и обратно.

9.2.2. Возмещение реального ущерба, возникшего в результате расходов Выгодоприобретателей, в соответствии с за-

- конодательством Российской Федерации, в связи с причинением вреда жизни и здоровью физического лица.
- 9.2.3. Если это прямо предусмотрено условиями договора страхования, возмещение реального ущерба, возникшего в результате расходов Выгодоприобретателей в связи с причинением вреда природной среде.
- 9.2.4. Если это прямо предусмотрено условиями договора страхования, возмещение предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации компенсаций сверх возмещения вреда Выгодоприобретателям.
- 9.2.5. Расходы оплачиваются исходя из средних сложившихся в соответствующем регионе цен.
- 9.3. Дополнительно при наступлении страхового случая и оплате страхового возмещения в соответствии с условиями договора страхования Страховщик возмещает расходы Страхователя (Застрахованного лица) согласно условиям пп. 5.13, 5.14 Правил и условиям договора страхования.

10. ДЕЙСТВИЯ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СОБЫТИЯ, ИМЕЮЩЕГО ПРИЗНАКИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ, ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

- 10.1. При наступлении обстоятельств, которые могут привести к наступлению страхового случая, или события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь (Застрахованное лицо) обязан:
- 10.1.1. Незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней (или в иной предусмотренный договором страхования срок) с момента, когда ему стало известно о наступлении обстоятельств, которые могут привести к наступлению страхового случая, и (или) события с признаками страхового случая, письменно известить Страховщика или его уполномоченного представителя доступным ему способом, позволяющим объективно зафиксировать факт сообщения:
- обо всех известных Страхователю (Застрахованному лицу) обстоятельствах, которые могут привести к наступлению страхового случая, или событиях, имеющих признаки страхового случая;
 - обо всех случаях причинения вреда, ответственность по возмещению которого застрахована по договору страхования;
 - обо всех требованиях (в том числе судебных исках, письменных претензиях) о возмещении вреда, заявленных Выгодоприобретателями в связи с причинением вреда, в связи с застрахованной деятельностью.
- Извещение должно содержать подробную информацию об обстоятельствах, событиях, и в том числе:
- а) описание обстоятельств, которые привели или, по мнению Страхователя (Застрахованного лица), могут привести к причинению вреда;
 - б) описание события с признаками страхового случая, характера и размера причиненного вреда;
 - в) наименования (имена) и адреса всех лиц, причастных к обстоятельствам или событию, которые привели или могут привести к причинению вреда;
 - г) наименования (имена) и адреса лиц, предъявивших требования (в том числе судебный иск, письменную претензию);
 - д) должны быть приложены копии документов, полученных от Выгодоприобретателей.
- 10.1.2. Самостоятельно принять все возможные и целесообразные меры по предотвращению или уменьшению вреда и по устранению причин, способствующих его увеличению, а также по установлению причин наступления события с признаками страхового случая, причинения вреда. Принимая такие меры, Страхователь (Застрахованное лицо) должен следовать письменным указаниям Страховщика при условии, что такие указания Страховщика не противоречат законодательству Российской Федерации.
- 10.1.3. По письменному запросу Страховщика:
- обеспечить участие Страховщика или его официального представителя или передать Страховщику или его официальному представителю представление своих интересов (или интересов регредиента) при урегулировании требований в связи с причинением вреда (в том числе в осмотре поврежденного имущества и установлении причин, размера причиненного вреда);
 - ходатайствовать перед судом о привлечении Страховщика к участию в судебном разбирательстве в качестве третьего лица.
- 10.1.4. Оказывать все возможное содействие (в том числе систематически письменно информировать) Страховщику и обеспечивать его участие или его официальных представи-

телей в процессе расследования причин причинения вреда, оценке размера вреда и в судебной и внесудебной защите в случае предъявления требований в связи с причинением вреда.

- 10.1.5. По письменному запросу Страховщика представлять ему всю доступную информацию и документацию о расследовании причин причинения вреда, об оценке размера вреда и в судебной и внесудебной защите в случае предъявления требований в связи с причинением вреда.
- 10.1.6. В случае если Страховщик сочтет необходимым назначение своего адвоката или иного уполномоченного лица для защиты интересов Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя), по письменному запросу Страховщика выдать доверенность, иные необходимые документы для защиты таких интересов указанным Страховщиком лицам.
- 10.1.7. В случае если у Страхователя (Застрахованного лица) появится возможность требовать прекращения или сокращения размера регулярных выплат возмещения (ренты), он должен поставить Страховщика в известность об этом и принять все доступные меры по прекращению или сокращению размера таких выплат.
- 10.2. Страховщик вправе самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая, а также привлекать независимых экспертов для определения размера вреда, обстоятельств и характера причинения вреда.
- 10.3. При получении от Страхователя (Застрахованного лица) уведомления о событиях, указанных в п. 10.1.1, Страховщик:
- 10.3.1. В случае если Страховщик намерен воспользоваться своим правом по участию в осмотре поврежденного имущества (остатков погибшего имущества) потерпевших, – в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения уведомления в связи с причинением вреда (или иной оговоренный Договором страхования срок) извещает Страхователя (Застрахованное лицо) о намерении участвовать в осмотре, а в дальнейшем направляет своего представителя для осмотра и составления акта о причинении вреда в согласованные со Страхователем место и время.
- 10.3.2. В течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения уведомления направляет Страхователю (Застрахованному лицу) письменный запрос с перечнем документов, необходимых для урегулирования страхового случая:
- надлежащим образом оформленное письменное заявление на выплату страхового возмещения на бланке Страховщика;
 - документы, удостоверяющие обстоятельства и факт наступления страхового случая, размер подлежащего возмещению вреда, наличие у Выгодоприобретателя права на получение возмещения вреда (имущественный интерес);
 - документы, удостоверяющие наличие прав суброгационного требования (ст. 965 ГК РФ) у Страховщика, после оплаты страхового возмещения;
 - расходы по минимизации ущерба.
- Если предусмотрено условиями договора страхования, документы, удостоверяющие понесенные Страхователем (Застрахованным лицом), предварительно письменно согласованные Страховщиком, расходы:
- по установлению обстоятельств страхового случая;
 - судебные расходы.
- Размер подлежащего возмещению ущерба в связи с причинением вреда удостоверяется следующими оформленными в соответствии с применимым законодательством документами:
- финансовые (бухгалтерские) документы, в том числе первичные документы бухгалтерского учета;
 - документы, удостоверяющие имущественный интерес;
 - документы по результатам инвентаризации;
 - заключения экспертных организаций, отчеты оценщиков, акты внутреннего расследования, подтверждения стоимости их услуг;
 - сметная документация;
 - претензионные и судебные документы;
 - документы, удостоверяющие рыночную стоимость или себестоимость объектов недвижимости, изделий, товаров, результатов работ (услуг), иных объектов застрахованной по договору страхования деятельности, имущества Выгодоприобретателей;
 - документы, удостоверяющие доходы по трудовому, пенсионному законодательству;
 - договоры подряда, купли-продажи, аренды, лизинга, поручения, комиссии и иные договоры в отношении объектов застрахованной по договору страхования деятельности, имущества Выгодоприобретателей, а также счета, счета-фактуры, товарные накладные, кассовые чеки, платежные

- поручения и иные документы, удостоверяющие факт оплаты;
- документы, удостоверяющие финансовое состояние должника, в соответствии с процедурами о несостоятельности (банкротстве);
 - документы, удостоверяющие стоимость перевозки, хранения, утилизации и иных релевантных действий с объектами застрахованной по договору страхования деятельности, имуществом Выгодоприобретателей;
 - документы, удостоверяющие степень износа;
 - документы, удостоверяющие стоимость судебных, экспертных и иных релевантных расходов;
 - документы, удостоверяющие размер убытков при причинении вреда жизни и здоровью, согласно главе 59 Гражданского кодекса Российской Федерации;
 - в случаях, предусмотренных договором страхования, – документы, удостоверяющие размер упущенной выгоды или морального вреда, вреда деловой репутации.
- 10.4. Настоящими Правилами предусмотрен следующий порядок урегулирования страхового случая:
- 10.4.1. При отсутствии спора между Страховщиком, Страхователем (Застрахованным лицом) и Выгодоприобретателем о наступлении страхового случая, о размере подлежащего возмещению вреда, наличии у Выгодоприобретателя права на получение возмещения вреда, наличии у Страховщика прав на суброгацию в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после получения Страховщиком надлежащим образом оформленного заявления Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) об уплате страхового возмещения и всех необходимых документов, указанных в п. 10.3.2. Страховщик должен во внесудебном порядке принять решение и осуществить выплату страхового возмещения или направить обоснованный отказ в уплате страхового возмещения. Данное решение принимается по результатам анализа документов, представленных Страховщику с учетом требований настоящих Правил и договора страхования.
- 10.4.2. При наличии спора об обстоятельствах, перечисленных в п. 10.4.1, либо в случаях, когда Выгодоприобретатель обратился непосредственно в суд с иском о возмещении вреда, в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней после получения Страховщиком:
- надлежащим образом оформленного заявления Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) об уплате страхового возмещения; и
 - вступившего в законную силу решения суда (арбитражного суда) либо заключенного с письменного согласия Страховщика и утвержденного судом (арбитражным судом) мирового соглашения Страховщик должен принять решение и осуществить выплату страхового возмещения или направить обоснованный отказ в уплате страхового возмещения. Данное решение принимается по результатам анализа документов, представленных Страховщику с учетом требований настоящих Правил и договора страхования.
- 10.4.3. Основанием для отказа в выплате страхового возмещения является:
- невыполнение Страхователем (Застрахованным лицом) и (или) Выгодоприобретателем условий договора страхования и (или) Правил; и (или)
 - несоответствие указанного в заявлении на выплату страхового возмещения события и (или) причиненного вреда условиям договора страхования и (или) Правил; и (или)
 - наличие исключений, предусмотренных п. 4 Правил и (или) договором страхования.
- 10.4.4. Заявление Страхователя (Застрахованного лица, Выгодоприобретателя) об уплате страхового возмещения должно отвечать следующим требованиям:
- письменное, на фирменном бланке компании, за подписью руководителя компании и печатью компании;
 - с указанием номера и даты договора страхования, в рамках которого необходима уплата страхового возмещения;
 - с указанием даты наступления и кратким описанием события с признаками страхового случая;
 - с указанием наименования Выгодоприобретателя (-ей), если заявление от Страхователя (Застрахованного лица), или с указанием наименования Страхователя (Застрахованного лица), если заявление от выгодоприобретателя;
 - с указанием подтвержденного размера фактических убытков Выгодоприобретателя и размера страхового возмещения в соответствии с условиями договора страхования;
 - с указанием подтвержденного размера расходов Страхователя (Застрахованного лица), если их возмещение предусмотрено условиями договора страхования;
- с указанием банковских реквизитов Выгодоприобретателя(-ей) или Страхователя (Застрахованного лица), если они уже возместили вред Выгодоприобретателю(-ям) для уплаты страхового возмещения;
 - с указанием банковских реквизитов Страхователя (Застрахованного лица) для оплаты их расходов, если их возмещение предусмотрено условиями договора страхования;
 - с указанием перечня приложенных документов, необходимых для уплаты страхового возмещения и, если предусмотрено условиями договора страхования, расходов Страхователя (Застрахованного лица) в соответствии с условиями договора страхования.
- 10.5. При обращении за страховой выплатой Страховщику должны быть представлены следующие документы:
- 10.5.1. Надлежащим образом оформленное письменное заявление на выплату страхового возмещения.
- 10.5.2. Документы, предусмотренные пп. 10.3.2, 10.4.1 Правил (досудебное урегулирование).
- 10.5.3. Копия вступившего в законную силу решения суда (арбитражного суда) с приложением всех документов, на основании которых было принято решение суда (арбитражного суда) – при урегулировании страхового случая в порядке, предусмотренном п. 10.4.2 Правил (судебный порядок).
- 10.5.4. Иные документы и информацию, по запросу Страховщика, необходимые для уплаты страхового возмещения в соответствии с условиями договора страхования и (или) Правил, а именно:
- документы, удостоверяющие обстоятельства и факт наступления страхового случая, размер подлежащего возмещению вреда, наличие у Выгодоприобретателя права на получение возмещения вреда (имущественный интерес);
 - документы, удостоверяющие наличие прав суброгационного требования (ст. 965 ГК РФ) у Страховщика, после оплаты страхового возмещения.
- 10.6. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в случае, если:
- компетентными органами по факту причинения вреда возбуждено уголовное дело по подозрению в умышленном (с прямым или косвенным умыслом) причинении вреда и ведется расследование – до прекращения уголовного дела по основаниям, не связанным с признанием подсудственным своей вины (деятельное раскаяние и др.) или вынесения приговора судом (данное положение, однако, не применяется в случае, если решение суда не влияет на решение Страховщика о признании события страховым случаем и на определение размера страхового возмещения, также данное положение не применяется по выплатам страхового возмещения за причинение вреда жизни и здоровью физических лиц);
 - Страхователь (Застрахованное лицо, Выгодоприобретатель) не представил документы и информацию, указанные в пп. 10.3.2, 10.5, до представления таких документов и сведений;
 - в случаях, предусмотренных пп. 10.4.2, 10.7 Правил.
- 10.7. В случаях если с требованиями о выплате страхового возмещения по Договору страхования к Страховщику обратились одновременно более одного Выгодоприобретателя и общий размер денежных средств, подлежащих выплате, превышает страховую сумму, удовлетворение таких требований осуществляется пропорционально суммам денежных средств, указанным в требованиях к страховой сумме. Расчет производится по следующим формулам:
- $$КФП = \frac{ССДС}{ОРДВ}$$
- $$СВ = РЗТ * КФП,$$
- где:
- КФП – коэффициент пропорции для каждого требования (заявления) Выгодоприобретателя;
 - ОРДВ – общий размер денежных средств, подлежащих выплате;
 - ССДС – страховая сумма по Договору страхования;
 - СВ – страховая выплата;
 - РЗТ – размер ущерба, причиненного Выгодоприобретателю, подлежащего возмещению.
- В случае если общий размер денежных средств, подлежащих выплате, превышает страховую сумму, Страховщик формирует реестр требований Выгодоприобретателей с указанием полной суммы требований и расчетом пропорции (коэффициента) в отношении каждого требования. Данный реестр формируется в срок до 30 (тридцати) календарных дней с момента получения Страховщиком первого требования (заявления) Выгодоприобретателя.
- 10.8. В случае, когда с предварительного письменного согласия Страховщика и в согласованном со Страховщиком размере Страхователь (Застрахованное лицо) самостоятельно ком-

- пенсировал вред, Страховщик обязан выплатить страховое возмещение Страхователю (Застрахованному лицу) после представления последним, в дополнение к иным необходимым документам, документального подтверждения о выплате Выгодоприобретателю возмещения и его размере.
- 10.9. Страхователь (Застрахованное лицо) и (или) Выгодоприобретатель по запросу Страховщика обязаны возвратить Страховщику выплаченное Страховщиком страховое возмещение (или его соответствующую часть), если после выплаты возмещения обнаружатся обстоятельства, которые в силу закона, условий договора страхования, Правил полностью или частично лишают Выгодоприобретателя права на получение страхового возмещения либо полностью или частично освобождают Страховщика от обязанности по выплате страхового возмещения, и по запросу Страховщика возместить причиненные убытки Страховщика.
- 10.10. Выплата страхового возмещения осуществляется в денежной форме, если иное не предусмотрено в договоре страхования.
- 10.11. В случае выявления факта представления Страхователем (Застрахованным лицом) или Выгодоприобретателем 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 представления 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.
- Срок уведомления о выявлении факта представления документов, недостаточных для принятия страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и (или) ненадлежащим образом оформленных документов не должен превышать 15 (пятнадцати) рабочих дней.

11. СУБРОГАЦИЯ

- 11.1. После осуществления Страховщиком страховой выплаты к нему переходит, в пределах выплаченной суммы, право требования, которое Страхователь (Застрахованное лицо) имеет к лицу, ответственному за вред, возмещенный в результате страхования. Суброгация применяется при наличии лица иного, чем Страхователь (Застрахованное лицо), по страховому случаю, в связи с наступлением которого Страховщик произвел выплату, ответственного за вред, возмещенный в результате страхования.
- 11.2. Перешедшее право требования осуществляется Страховщиком с соблюдением законодательства Российской Федерации, регулирующего отношения между Страхователем (Застрахованным лицом) и лицом, ответственным за вред.
- 11.3. Страхователь (Застрахованное лицо) обязан передать Страховщику все документы и доказательства, а также сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования.
- 11.4. Если Страхователь (Застрахованное лицо) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за вред, возмещаемый Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Застрахованного лица), то Страховщик освобождается от обязанности произвести выплату страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы.
- 11.5. После выплаты страхового возмещения в части возмещения вреда жизни и здоровью физических лиц, умышленно причиненного Страхователем (Застрахованным лицом) (с прямым или косвенным умыслом), Страховщик имеет право обратного требования (регресса) к Страхователю (Застрахованному лицу), виновному в причинении вреда.

12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 12.1. Все иные, не оговоренные настоящими Правилами условия, регулируются законодательством Российской Федерации.
- 12.2. Все споры по договору страхования разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия субъектами страхования решение спорных вопросов передается на рассмотрение в судебные органы в соответствии с законодательством Российской Федерации.
- 12.3. Иск по требованиям, вытекающим из Договора страхования, заключенного на условиях настоящих Правил, может быть предъявлен в течение сроков исковой давности, установленных действующим законодательством Российской Федерации.
- 12.4. При условии если Страхователь (Застрахованное лицо) или Выгодоприобретатель являются физическими лицами. Все разногласия, возникающие между Страховщиком и Страхователем (Застрахованным лицом) или Выгодоприобретателем, разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. При наличии разногласий между Страхователем (Застрахованным лицом) или Выгодоприобретателем и Страховщиком относительно исполнения последним своих обязательств по договору страхования до предъявления к Страховщику иска, Страхователь (Застрахованное лицо) или Выгодоприобретатель направляет Страховщику претензию с документами, приложенными к ней и обосновывающими заявленные требования. К претензии должны быть приложены документы, соответствующие требованиям законодательства Российской Федерации к их оформлению и содержанию, предусмотренные Правилами страхования (условиями договора страхования) и подтверждающие обоснованность требований Страхователя (Застрахованного лица) или Выгодоприобретателя. Претензия Страхователя или лица, риск ответственности которого застрахован, Застрахованного лица или Выгодоприобретателя с приложенными к ней документами подается или направляется в адрес Страховщика по месту принятия от Страхователя (Застрахованного лица) или Выгодоприобретателя заявления о страховом случае. Претензия Страхователя или лица, риск ответственности которого застрахован, Застрахованного лица или Выгодоприобретателя с приложенными к ней документами подлежит рассмотрению страховщиком в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня поступления. В случае если возникшее разногласие на момент обращения к Страховщику в досудебном порядке подлежит рассмотрению финансовым уполномоченным в соответствии с Федеральным законом от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» (далее – Закон об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг), Страхователь, или Застрахованное лицо, или Выгодоприобретатель должен до направления финансовому уполномоченному обращения направить Страховщику претензию с документами, приложенными к ней и обосновывающими свое требование в письменной или электронной форме. Страховщик обязан рассмотреть заявление Страхователя, или Застрахованного лица, или Выгодоприобретателя и направить ему мотивированный ответ об удовлетворении, частичном удовлетворении или отказе в удовлетворении предъявленного требования:
- в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения претензии в случае, если она направлена в электронной форме по стандартной форме, которая утверждена Советом Службы финансового уполномоченного, и если со дня нарушения, по существу которого идет спор, прошло не более 180 (ста восьмидесяти) дней;
 - в течение 30 (тридцати) дней со дня получения претензии в иных случаях.
- В случаях, предусмотренных Законом об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг, Страхователь, или Застрахованное лицо, или Выгодоприобретатель вправе заявлять в судебном порядке требования к Страховщику только после получения от финансового уполномоченного решения по обращению.

