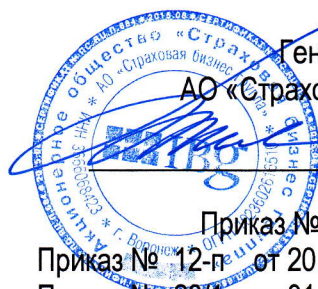


"УТВЕРЖДАЮ"

Генеральный директор
АО «Страховая бизнес группа»

Т.Н. Москалева



Приказ № 3-п от 15.12.1997 г.
Приказ № 12-п от 20.10.1998 г. (ред. 1.1)
Приказ № 28/1-п от 01.07.2006 г. (ред. 1.2)
Приказ № 31/1-п от 01.07.2007 г. (ред. 2.1)
Приказ № 29/1-п от 14.05.2008 г. (ред. 2.2)
Приказ № 71-п от 17.10.2008 г. (ред. 2.3)
Приказ № 71-п от 19.10.2010 г. (ред. 2.4)
Приказ № 29-п от 01.07.2016 г. (ред. 2.5.)

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ПРЕДПРИЯТИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ

Редакция 2.5

1. Общие положения.
2. Субъекты страхования.
3. Объект страхования.
4. Страховое событие (страховой риск). Страховой случай.
5. Территория страхования.
6. Страховая сумма.
7. Страховая премия и страховые взносы.
8. Франшиза.
9. Порядок заключения и прекращения договора страхования.
10. Увеличение страхового риска.
11. Права и обязанности сторон.
12. Определение размера ущерба и выплата страхового возмещения.
13. Порядок разрешения споров.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с гражданским законодательством, Гражданским кодексом РФ, Законом «Об организации страхового дела в Российской Федерации», иными нормативными документами в области страхования настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем) по поводу страхования имущества предприятий и организаций, обладающих правами юридического лица, а также используемого в предпринимательских целях имущества индивидуальных предпринимателей.

1.2. По договору страхования имущества граждан (далее – Договор страхования), заключенному на основании настоящих Правил, Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), при наступлении предусмотренного в договоре страхования события (страхового случая) возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (Выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе, обнаруженные в течение срока действия Договора страхования, (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором страховой суммы.

При этом согласно настоящим Правилам, во всех случаях, кроме случая страхования убытков от перерыва в производстве согласно Дополнительному условию № 3 к настоящим Правилам, под убытками понимаются расходы, которые Страхователь произвел или должен будет произвести для восстановления нарушенного права (реальный ущерб). При страховании убытков от перерыва в производстве убытки понимаются в значении, указанном в п.7 Дополнительного условия № 3 к настоящим Правилам.

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

Страховщик вправе требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения по настоящему Договору.

Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель.

2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. **Страховщик** – Акционерное общество «Страховая бизнес группа», осуществляет страховую деятельность в соответствии с Лицензией, выданной органом страхового надзора.

2.2. **Страхователями** могут быть предприятия, дееспособные физические лица (в том числе и иностранные граждане, проживающие на территории Российской Федерации или владеющие на законных основаниях имуществом, находящимся на территории Российской Федерации) владеющие имуществом на праве собственности, аренды или ином праве.

2.3. **Выгодоприобретатель** – лицо, в пользу которого заключен договор страхования.

Страхователь вправе при заключении договора страхования или в течение срока его действия назначить для получения страховых выплат Выгодоприобретателя, а также заменять Выгодоприобретателя по своему усмотрению до наступления страхового случая, письменно уведомив об этом Страховщика.

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

Договор страхования имущества может быть заключен только в пользу Страхователя или Выгодоприобретателя, имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

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

3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом - зданиями, сооружениями, передаточными устройствами, силовыми, рабочими и другими машинами, оборудованием, инструментами, инвентарем, готовой и незавершенной продукцией, товарами, предназначенными для продажи, проката или аренды, принятыми на хранение, сырьем, материалами, комплектующими и другим имуществом и инвентарем для офисов, производственных и непромышленных помещений (кроме сельскохозяйственных животных, многолетних насаждений и урожая сельскохозяйственных культур), вследствие его возможного повреждения, уничтожения или утраты.

Не допускается страхование противоправных интересов.

3.1.1. Под зданиями понимаются постройки с помещениями для проживания и/или деятельности людей, размещения производства, хранения продукции или содержания животных.

Под сооружениями понимаются единичные результаты строительной деятельности, предназначенные для осуществления определенных производственных, потребительских и иных функций, включая гражданские сооружения (навесы, заборы, дворовые укрепления (бордюры), памятники, надгробия, сооружения жилые, спортивные, рекреационные и т.п.), транспортные сооружения (дороги, соединительные мосты, наклонные въезды для транспортных средств, ЛЭП, трубопроводы), гидротехнические и мелиоративные сооружения, емкостные сооружения (водонапорные, силосные башни и прочие хранилища, резервуары, бункеры) и др. Частью зданий и сооружений являются фундаменты, фундаментные и погребные стены, кирпичные выемки на открытом пространстве, дворовые укрепления на просторных земельных участках предприятия, а также запасные части всех видов для зданий и сооружений. Временные, палатки, надувные павильоны и другие подобные помещения, сооружаемые для промежуточных целей, не относятся к зданиям и сооружениям в понимании настоящего договора.

3.1.2. Под производственным оборудованием понимается заранее встроенное и нестационарное оборудование всех видов (машины, механизмы и инструменты), включая запасные части всех видов к нему, а также относящиеся к нему фундаменты и внутривенные детали.

Под вспомогательным оборудованием понимается оборудование, функциональным назначением которого является обеспечение работы производственного оборудования.

К вспомогательному оборудованию относятся электропроводка и распределительные установки, которые одновременно используются для обеспечения светом и электрическим током, причем преимущественно для последней цели, котлы, трубопроводы и принадлежности, используемые для целей комнатного отопления или снабжения горячей водой, также преимущественно для энерго-, тепло- или водоснабжения производственного оборудования, механические вентиляционные и очистные установки, а также нехимические катализаторы, служащие производственным целям.

К производственному и вспомогательному оборудованию не относятся вычислительная и электронная техника, допускающиеся к эксплуатации автомобили, автомобильные прицепы, тягачи, образцы всех видов, наглядные модели, прототипы, выставочные модели, типовые

производственные приспособления, которые больше не нужны для текущего производства (резцы, штампы, чеканные, протяжные и печатные инструменты, формы, формующие модели, матрицы, клише, формные пластины и печатные валки, штемпели, перфокарты ткацкого и жаккардового станков, шаблоны, предметы, быстроизнашивающиеся узлы, детали, подлежащие периодической замене, такие как лампы, аккумуляторы, сверла, расходные вещества и материалы, такие как горючесмазочные материалы, химикаты, охлаждающие жидкости, а также продукция, производимая или обрабатываемая застрахованным оборудованием.

- 3.1.3. Под вычислительной техникой понимается исправное и готовое к эксплуатации (установка, монтаж, пуско-наладочные работы и испытания полностью выполнены) слаботочное оборудование, сконструированное на основе электронной элементной базы, основным функциональным назначением которого является обработка данных с использованием вычислительных операций. К вычислительной технике относятся калькуляторы, основанные на микропроцессорах устройства обработки, контроля и регулирования данных, электронно-вычислительные машины всех типов, а также присоединенные к ним климатические установки и установки снабжения электроэнергией.

Под электронной техникой понимается исправное и готовое к эксплуатации (установка, монтаж, пуско-наладочные работы и испытания полностью выполнены) слаботочное оборудование, сконструированное на основе электронной элементной базы, прочего назначения – установки связи, информационная техника (телефонные, телетайпные, факсимильные, радио- и телекоммуникационные установки, пневмопочта), офисные машины (копировальная, множительная техника, приборы уничтожения информационных носителей), приборы регулирующей техники и техники проверки материала, изделия и механизмы точной механики и оптики (измерительные приборы, фото-, кино- и видеотехника, монтажное и проявочное оборудование), установки медицинской техники, а также присоединенные к ним климатические установки и установки снабжения электроэнергией.

Если прямо предусмотрено в договоре страхования, к электронной технике могут быть отнесены носители информации (магнитные, оптические, магнитооптические и подобные носители информации), внешние сооружения (антенные, мачты, световые устройства).

Не относятся к вычислительной и электронной технике предметы, подлежащие периодической замене (ленты, пленки, бумага), подверженные высокой степени износа (лампы накаливания, предохранители, фильтры) и материалы, расходуемые в процессе производства (химикалии, фильтровальные, охлаждающие, чистящие и смазочные материалы).

- 3.1.4. Под товарами на складе понимается готовая продукция, находящаяся на складе неторговых предприятий и готовая к передаче заинтересованным в данной готовой продукции лицам (покупателям, заказчикам, перевозчикам, потребителям, пользователям).

Под иным имуществом понимаются сырье для изготовления продукции, незавершенное производство, ценные отходы, строительные, производственные и вспомогательные материалы, такие как смазочные материалы, горючее, растворители, очистители, упаковка, продукты питания и кормления (животных), находящиеся на складе неторгового предприятия.

- 3.1.5. Под мебелью понимается оборудование помещений, садов, парков и улиц, предназначенное служить механической опорой телу человека при осуществлении последних функций, связанных с деятельностью Страхователя, а также для хранения предметов в порядке, отвечающем эргономическим требованиям.

Под производственным и хозяйственным инвентарем понимается совокупность различных предметов хозяйственного обихода и производственного назначения.

- 3.1.6. Под торговыми товарами и другим имуществом понимаются торговые товары, ценные отходы, строительные и вспомогательные материалы, такие как смазочные материалы, горючее, растворители, очистители, упаковка, продукты питания и кормления (животных), находящиеся на складе и/или в торговом помещении торгового предприятия.
- 3.2. По соглашению сторон может быть также застраховано следующее ценное имущество:
- а) наличные деньги в российской и иностранной валюте;
 - б) акции, облигации, сертификаты, чековые книжки и другие ценные бумаги;
 - в) банковские карты;
 - г) драгоценные металлы в виде запасов, слитков, готовых изделий;
 - д) драгоценные и полудрагоценные камни;
 - е) изделия из драгоценных металлов и камней.
- 3.3. В соответствии с настоящими Правилами могут быть также застрахованы: имущество от боя стеклянных элементов (стекло, зеркала, витрин, реклам) (Дополнительное условие № 1), машины от поломки (Дополнительное условие № 2), убытки от перерыва в производстве (Дополнительное условие № 3).
- Объекты страхования и страховые риски указаны в соответствующих Дополнительных условиях. При заключении договоров страхования в соответствии с указанными Дополнительными условиями Страховщик также руководствуется положениями, изложенными в настоящих Правилах страхования.
- 3.4. На страхование принимается имущество как принадлежащее Страхователю на вещном праве, так и полученное им во владение и (или) пользование по договору или принятое Страхователем от других организаций и населения для переработки, ремонта.
- Договор страхования может заключаться в отношении всего имущества Страхователя (Выгодоприобретателя), отдельных имущественных объектов или отдельных частей имущественных объектов.
- 3.5. Не принимаются на страхование:
- 3.5.1. рукописи, планы, чертежи и иные документы, бухгалтерские и деловые книги;
 - 3.5.2. взрывчатые вещества;
 - 3.5.3. находящееся в застрахованном помещении, но не принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю) имущество, товары на хранении или на комиссии;
 - 3.5.4. транспортные средства, допущенные к эксплуатации на дорогах общего пользования, водный и воздушный транспорт;
 - 3.5.5. личные вещи работников и обслуживающего персонала Страхователя (Выгодоприобретателя);
 - 3.5.6. строящиеся здания и сооружения;

- 3.5.7. используемые на строительстве и монтаже строительные и монтажные машины, оборудование, инструменты и инвентарь (ремонт зданий, сооружений, машин и оборудования не считается строительством и монтажом);
- 3.5.8. имущество, находящееся в официально признанной зоне возможного стихийного бедствия, а также в зоне военных действий, радиоактивного, химического и бактериологического загрязнения.

4. СТРАХОВОЕ СОБЫТИЕ (СТРАХОВОЙ РИСК). СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

- 4.1. Страховой риск - предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности наступления, на случай наступления которого проводится страхование.
- 4.2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю).

К страховым случаям не относится причинение ущерба застрахованному имуществу вследствие дефектов данного имущества, которые были известны Страхователю (Выгодоприобретателю) на момент заключения договора страхования, а также вследствие естественных свойств застрахованного имущества.

- 4.3. По договору страхования, заключенному в соответствии с настоящими Правилами, Страховщик возмещает Страхователю ущерб в случае уничтожения, повреждения или утраты застрахованного имущества в результате следующих страховых случаев:

- 4.3.1. пожара (огня), взрыва (взрыв паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин и аппаратов, действующих сжатым газом);

Под «Пожаром» понимается воздействие на застрахованное имущество огня, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания, а также воздействие продуктов горения и мер пожаротушения, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения вышеуказанного огня.

К страховому случаю «пожар» не относится воздействие на застрахованное имущество огня в результате поджога. Поджог является самостоятельным страховым случаем, и страхование от него может производиться согласно пункту 4.3.4. настоящих Правил в рамках страхования от противоправных действий третьих лиц.

Под «Взрывом паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин и аппаратов, действующих сжатым газом» понимается внезапное проявление энергетической силы от стремления газов или паров к расширению.

Внезапное проявление энергетической силы от стремления газов или паров к расширению не возникает в результате разрыва резервуара (котла, трубопровода), когда стены разрываются в таком объеме¹, что не происходит внезапного уравнения разницы давлений внутри и снаружи резервуара.

К страховому случаю «взрыв паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин и аппаратов, действующих сжатым газом» не относится воздействие внезапного проявления энергетической силы от стремления газов или паров к расширению на паровые котлы, газохранилища, газопроводы, машины и аппараты, действующие сжатым газом, в результате вандализма, хулиганства или террористического акта. Вандализм, хулиганство и террористический акт являются самостоятельными страховыми случаями, и страхование от них может производиться согласно

¹ Свободная поверхность разрыва в резервуарах объемом до 100 м³ составляет менее 30 см² на 1 м³ содержания резервуара, а в резервуарах объемом более 100 м³ составляет менее 3000 см² на 1 м³ содержания резервуара, а в трубопроводах – менее 350 см²

пунктам 4.3.4., 4.3.7. настоящих Правил в рамках страхования соответственно от противоправных действий третьих лиц и террористического акта.

4.3.2. аварии сетей электро-, водо-, теплоснабжения, канализации и противопожарного устройства;

Под «Аварией электросетей» понимается короткое замыкание, сверхнапряжение или индукция, непредвиденно возникшие в электросетях².

К страховому случаю «авария электросетей» не относится воздействие короткого замыкания, сверхнапряжения или индукции на электросети в результате вандализма, хулиганства или террористического акта. Вандализм, хулиганство и террористический акт являются самостоятельными страховыми случаями, и страхование от них может производиться согласно пунктам 4.3.4., 4.3.7. настоящих Правил в рамках страхования соответственно от противоправных действий третьих лиц и террористического акта.

Под «Аварией сетей водо-, теплоснабжения, канализации и противопожарного устройства» понимается залив, то есть внезапное и непредвиденное воздействие воды и/или других жидкостей по причине возникновения негерметичности жестко проложенных отводных и подводных труб, прочего жестко связанного с трубопроводной системой оборудования водоснабжения, установок отопления горячей водой или парового отопления, противопожарного устройства, а также по причине несанкционированного открытия смывчек или перекрытия точек отбора воды и/или переполнения сборников (унитазов, раковин).

К страховому случаю «авария сетей водо-, теплоснабжения, канализации и противопожарного устройства» не относится залив застрахованного имущества в результате вандализма, хулиганства или террористического акта. Вандализм, хулиганство и террористический акт являются самостоятельными страховыми случаями, и страхование от них может производиться согласно пунктам 4.3.4., 4.3.7. настоящих Правил в рамках страхования соответственно от противоправных действий третьих лиц и террористического акта.

4.3.3. стихийных бедствий (землетрясение, удар молнии, ураган, буря, вихрь, ливень, наводнение, цунами, горный обвал, оползень и т.п.);

Под «Стихийными бедствиями» понимаются непредвиденные физические силы, вызванные внезапно возникшей локальной экологической ситуацией, обладающей вредоносным действием (землетрясение, удар молнии, ураган, буря, вихрь, ливень, наводнение, цунами, горный обвал, оползень и т.п.)

Землетрясение – сотрясение почвы, возникшее вследствие внезапного расширения напряжения в земной коре и верхней мантии.

Удар молнии – гигантский электрический искровой разряд между облаками и земной поверхностью, способный оказать тепловое воздействие и/или вызвать повышенное давление воздуха.

Ураган – ветер значительной продолжительности, имеющий скорость более 37 м/с.

Буря – ветер, имеющий скорость более 20 м/с.

Вихрь – воздух в сочетании с частицами влаги, песка, пыли и других взвесей, чрезвычайно быстро вращающийся по восходящей линии.

² Электросеть – совокупность защищенных от воздействия воды и влаги, не имеющих ошибок в конструкции, материале, исполнении, строительных дефектов, износа (кроме случая, когда производится страхование машин и механизмов от поломок в соответствии с Дополнительным условием № 2 к настоящим Правилам) проводников и других устройств, служащих для передачи электроэнергии из места ее производства в места потребления и распределения между трансформаторными подстанциями и индивидуальными потребителями.

Ливень – кратковременный крупнокапельный интенсивный дождь, имеющий интенсивность от 0,5 до 1,0 мм. и более в минуту.

Наводнение – временное затопление значительной территории, возникающее в результате разлива рек, озер во время половодья, паводков, ливней, ледяных заторов рек, обильного таяния снегов в горах и т.д.

Цунами – внезапно возникающие длиннопеременные океанические волны высотой 5-10 м. и более, которые движутся к берегу с большой скоростью.

Горный обвал – внезапное обрушение горных пород из-за потери устойчивости.

Оползень – скользящее смещение земляных масс под действием своего веса.

К страховым случаям «стихийные бедствия» не относится наезд управляемых транспортных средств на застрахованное имущество в результате непредвиденных физических сил, вызванных внезапно возникшей локальной экологической ситуацией, обладающей вредоносным действием. наезд управляемых транспортных средств на застрахованное имущество является самостоятельным страховым случаем, и страхование от него может производиться согласно пунктам 4.3.6. настоящих Правил в рамках страхования от постороннего воздействия.

4.3.4. противоправных действий третьих лиц (поджог, кража, разбой, грабеж, вандализм, хулиганство и т.п.);

Под «Противоправными действиями третьих лиц» понимаются уголовно и (или) административно наказуемые поджог, кража, разбой, грабеж, вандализм, хулиганство и т.п.

Поджог – действия, направленные на умышленное уничтожение или повреждение чужого имущества путем сожжения.

Кража – тайное похищение застрахованного имущества с территории, находящейся под страховой защитой, в результате проникновения туда с использованием отмычек, поддельных ключей или иных технических средств (инструментов) либо обычным путем и дальнейшее использование вышеуказанных средств при выходе, а также со взломом конструктивных элементов зданий и помещений.

Разбой – открытое похищение застрахованного имущества с территории, находящейся под страховой защитой, с применением насилия к работникам Страхователя с целью подавления их сопротивления, а также под угрозой применения такого насилия в пределах территории, находящейся под страховой защитой.

Грабеж – открытое хищение чужого имущества.

Вандализм – осквернение зданий или иных сооружений, порча имущества на общественном транспорте или в иных общественных местах.

Хулиганство - грубое нарушение общественного порядка, выражающее явное неуважение к обществу, сопровождающееся уничтожением или повреждением чужого имущества.

К страховым случаям «противоправные действия третьих лиц» не относится воздействие на застрахованное имущество взрыва, вызванного умышленным подрывом взрывных устройств и/или боеприпасов. Взрыв, вызванный умышленным подрывом взрывных устройств и/или боеприпасов, является самостоятельным страховым случаем, и страхование от него может производиться согласно пункту 4.3.7. настоящих Правил в рамках страхования от террористического акта.

4.3.5. падения пилотируемого летательного аппарата, его частей или груза.

Под «Падением пилотируемых и непилотируемых летательных аппаратов» понимается вероятность возникновения ущерба в результате пожара, взрыва, столкновения или давления воздуха, причиной которого стало падение пилотируемого или непилотируемого летательного аппарата (самолета, дирижабля, аэростата, космического аппарата), его частей или груза.

К страховому случаю «падение пилотируемых и непилотируемых летательных аппаратов» не относится падение летательного аппарата, его частей или груза, вызванного противоправными действиями третьих лиц, приведшими к потере управления летательным аппаратом. Противоправные действия третьих лиц, приведшие к потере управления летательным аппаратом, являются самостоятельными страховым случаем, и страхование от него может производиться согласно пункту 4.3.7. настоящих Правил в рамках страхования от террористического акта.

4.3.6. постороннего воздействия.

Под «Посторонним воздействием» понимается гибель или повреждение имущества в результате:

- наезда на имущество, столкновения, опрокидывания на него наземных транспортных средств, строительной, сельскохозяйственной и прочей техники, иных самодвижущихся машин, их частей или грузов и прочих дорожно-транспортных происшествий при погрузочно-разгрузочных работах в пределах места страхования;
- навала на застрахованное имущество самоходных водных транспортных средств, буксируемых ими несамоходных водных транспортных средств или самоходных плавающих инженерных сооружений;
- падения на застрахованное имущество деревьев, столбов, мачт освещения, опор линий связи и электропередач и других предметов.

При этом страхованием не покрывается:

- ущерб, возникший в результате воздействия огня;
- ущерб, возникший в результате размокающего (разъедающего) воздействия воды и других жидкостей;
- ущерб, возникший от падения конструктивных элементов и обломков (частей) объекта страхования, вызванного его частичным разрушением или повреждением вследствие ветхости (износа) этого объекта и/или производственных (строительных) дефектов;
- ущерб, вызванный проведением взрывных работ, выемкой грунта из котлованов или карьеров, засыпкой пустот или проведением земляных работ;
- ущерб, возникший вследствие давления в резервуарах ниже атмосферного;
- ущерб, вызванный наездом транспортных средств, управляемых Страхователем, пользователем застрахованного имущества или их работниками;
- ущерб, вызванный противоправными действиями третьих лиц.

4.3.7. террористического акта.

Под «Террористическим актом» понимается повреждение (уничтожение или утрата) застрахованного имущества вследствие взрыва, поджога или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба, наступления иных общественно опасных последствий (включая угрозу совершения указанных действий), квалифицированных соответствующими компетентными органами как террористический акт.

- 4.4. По желанию Страхователя имущество может быть застраховано как от всех, так и от отдельных из перечисленных в п.4.3. настоящих Правил страховых случаев.
- 4.5. Страховщик освобождается от возмещения ущерба, причиненного:
 - 4.5.1. воздействием ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
 - 4.5.2. военными действиями, а также маневрами или иными военными мероприятиями, гражданской войной, народными волнениями всякого рода или забастовками;
 - 4.5.4. изъятием, конфискацией, реквизицией, арестом или уничтожением застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;
 - 4.5.5. непреодолимой силой (кроме страховых случаев, предусмотренных пунктом 4.3. настоящих Правил страхования);
 - 4.5.6. умышленных действий, бездействий Страхователя (Выгодоприобретателя), а также их работников или иных уполномоченных лиц, направленных на наступление страхового случая, в том числе предусмотренных пунктами 12.14.1.-12.14.6. настоящих Правил, либо при совершении или попытке совершения вышеуказанными лицами преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем.

5. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

- 5.1. Имущество считается застрахованным на территории, указанной в договоре страхования (полисе). В случае нахождения имущества, являющегося в соответствии с договором страхования (полисом) объектом страхования, вне этой территории, оно считается незастрахованным.

6. СТРАХОВАЯ СУММА

- 6.1. Сумма, в пределах которой страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору страхования (страховая сумма), определяется соглашением Страхователя со Страховщиком.
- 6.2. Страховая сумма не должна превышать действительную стоимость (страховую стоимость) имущества. Такой стоимостью считается действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.
- 6.3. Действительная стоимость имущества определяется по ценам, действующим на момент заключения договора страхования:
 - 6.3.1. для зданий и сооружений - стоимость строительства, полностью аналогичного принимаемому на страхование зданию или сооружению в данной местности с учетом его износа и эксплуатационно-технического состояния;
 - 6.3.2. для оборудования, машин, электронной и вычислительной техники, мебели, инвентаря - исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, полностью аналогичного принимаемому на страхование, за вычетом износа;

- 6.3.3. для товаров (продукции), изготавливаемых Страхователем (Выгодоприобретателем) (как незавершенных производством, так и готовых) - издержки производства, необходимые для изготовления принимаемых на страхование предметов, но не выше их продажной цены;
- 6.3.4. для торговых товаров, которыми Страхователь (Выгодоприобретатель) торгует, а также для сырья, закупленного Страхователем (Выгодоприобретателем), - как сумма, необходимая для их закупки, на день заключения договора страхования;
- 6.3.5. для ценного имущества страховая сумма определяется исходя из действительной стоимости данного имущества, подтвержденного документами Страхователя (документы бухгалтерского учета и отчетности, договоры купли-продажи, заключения независимого оценщика).
- 6.4. Страховая сумма отдельных частей и конструктивных элементов застрахованного объекта соответствует их доле в общей действительной стоимости застрахованного объекта.
- 6.5. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже действительной стоимости имущества (неполное имущественное страхование). В этом случае, если иное не предусмотрено договором страхования (полисом), Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.
- 6.6. Если имущество застраховано лишь в части страховой стоимости, Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого Страховщика, но с тем, чтобы общая страховая сумма по всем договорам страхования не превышала страховую стоимость.
- 6.7. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превышает страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость. Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.
- 6.8. В том случае, когда страховая сумма превысила действительную стоимость имущества в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование) применяются положения о последствиях страхования сверх страховой стоимости, предусмотренные настоящими Правилами. При этом сумма страхового возмещения, подлежащая выплате каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.
- 6.9. При заключении договора страхования могут устанавливаться предельные суммы страховых выплат по каждой единице имущества, принимаемого на страхование, и(или) на один страховой случай (лимиты возмещения (ответственности)).

7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ И СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ

- 7.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования.
- 7.2. Страховщик при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, вправе применять разработанные им и представленные в орган государственного страхового надзора страховые тарифы, определяющие премию, взимаемую с единицы страховой суммы, с учетом объекта страхования и характера страхового риска (Приложение 1 к настоящим Правилам).

С целью учета объекта страхования и характера страхового риска Страховщик вправе применять к базовым страховым тарифам повышающие и понижающие коэффициенты (Приложение 1 к настоящим Правилам).

Основанием для применения Страховщиком повышающих или понижающих коэффициентов (Приложение 1 к настоящим Правилам) являются результаты проведенной им оценки страхового риска, осуществляемой на основании: информации и документов, представленных Страхователем с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком; информации, самостоятельно полученной Страховщиком; заключений экспертов, которые позволяют Страховщику в совокупности выявить факторы риска, повышающие или понижающие вероятность наступления страхового случая по каждому из страховых рисков, включаемых в договор страхования, наличия в договоре страхования франшизы.

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

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

Страховая премия по договору страхования определяется путем умножения тарифных ставок на страховую сумму.

- 7.3. По договорам страхования, заключенным на срок менее 1 года, страховая премия взимается в следующих размерах от суммы годовой страховой премии:

Срок страхования	Корректирующий коэффициент
1 месяц	0,45
2 месяца	0,50
3 месяца	0,55
4 месяца	0,60
5 месяцев	0,65
6 месяцев	0,70
7 месяцев	0,75
8 месяцев	0,80
9 месяцев	0,85
10 месяцев	0,90
11 месяцев	0,95
12 месяцев	1,00

По договорам страхования, заключаемым на срок больше 1 года, страховая премия определяется путем умножения количества месяцев срока страхования на 1/12 часть годовой страховой премии.

- 7.4. Договором страхования может быть предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку. Договором страхования могут быть определены последствия неуплаты Страхователем в установленные сроки очередных страховых взносов.
- 7.5. Днем уплаты страховой премии (страхового взноса) считается день поступления денег на расчетный счет Страховщика (при безналичной форме расчетов) или день уплаты страховой премии (страхового взноса) наличными деньгами в кассу Страховщика или его представителю.
- Порядок уплаты страховой премии (страховых взносов) устанавливается договором страхования (полисом).
- 7.6. В случае неуплаты страховой премии (первого страхового взноса) в установленный договором страхования срок договор страхования считается незаключенным, и никакие выплаты по нему Страховщиком не производятся.

8. ФРАНШИЗА

- 8.1. В договоре страхования (полисе) может быть предусмотрена условная или безусловная франшиза.
- 8.1.1. В случае, если договором страхования предусмотрена условная франшиза, Страховщик освобождается от страховой выплаты, если размер ущерба не превышает размер франшизы, и ущерб подлежит возмещению полностью, если его размер превышает размер франшизы.
- 8.1.2. В случае, если договором страхования предусмотрена безусловная франшиза, Страховщик выплачивает страховое возмещение в размере ущерба за вычетом франшизы.
- 8.2. Франшиза определяется по соглашению Страхователя и Страховщика при заключении договора страхования в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине.

По умолчанию франшиза принимается условной.

9. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

- 9.1. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя с приложением описи страхуемого имущества, заверенной руководителем и главным бухгалтером организации Страхователя, и оформляется представителем Страховщика с обязательным осмотром объектов страхования.

Заявление о страховании и приложение к заявлению оформляется в 2-х экземплярах на бланках установленной формы (Приложение 2 к настоящим Правилам). После передачи заявления Страховщику, оно становится неотъемлемой частью договора страхования (полиса).

При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления (страхового риска), а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования.

- 9.2. При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям:
- 9.2.1. об определенном имуществе, являющемся объектом страхования;
- 9.2.2. о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);

- 9.2.3. о размере страховой суммы;
- 9.2.4. о сроке действия договора страхования.
- 9.3. 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 возможного ущерба от его наступления, Страховщик вправе потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных пунктом 2 статьи 179 ГК РФ.
- 9.4. Договор страхования заключается в письменной форме.

Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа (договора страхования, Приложения 3-6 к настоящим Правилам), подписанного Страховщиком и Страхователем, либо вручения Страховщиком Страхователю на основании его письменного заявления страхового полиса, подписанного Страховщиком (Приложение 7 к настоящим Правилам).

Страховой полис вручается Страхователю в 3-дневный срок после уплаты страховой премии или ее первого взноса. Второй экземпляр полиса остается у Страховщика.

В последнем случае согласие Страхователя заключить договор на предложенных Страховщиком условиях подтверждается принятием от Страховщика страхового полиса.

При заключении договора страхования оформляется опись застрахованного имущества с указанием действительной (страховой) стоимости объектов страхования, их страховой суммы, возможно также указание выбранных рисков. Опись застрахованного имущества, подписанная Страхователем и Страховщиком, является неотъемлемой частью договора страхования (полиса). Страхователь несет ответственность за достоверность и полноту данных, представленных им в письменном заявлении, договоре страхования (страховом полисе) и описи в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

- 9.5. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), являются обязательными для Страхователя, если в договоре страхования (страховом полисе) прямо указывается на применение таких Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором страхования (страховом полисе) или приложены к нему.

При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений настоящих Правил и о дополнении Правил в соответствии с действующим законодательством.

- 9.6. Если договором страхования не предусмотрено иное, он заключается на срок от 1 до 12 месяцев.
- 9.7. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу с 24 часов дня уплаты страховой премии или первого ее взноса, и оканчивается в 24 часа дня, указанного в договоре страхования как день окончания его действия.
- 9.8. Договор страхования прекращается в случаях:
 - 9.8.1. истечения срока его действия, если Договор страхования не будет продлен на новый срок;
 - 9.8.2. исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме (осуществления страховой выплаты или страховых выплат в размере страховой суммы, установленной договором страхования);

- 9.8.3. неуплаты Страхователем (Выгодоприобретателем) очередного страхового взноса в установленный договором страхования срок;
- 9.8.4. ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом (кроме случаев замены Страхователя в договоре страхования при его реорганизации) или смерти Страхователя, являющегося индивидуальным предпринимателем, кроме случаев, когда по договору страхования назначен Выгодоприобретатель, и полностью внесена страховая премия;
- 9.8.5. в случае ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, кроме случаев передачи страхового портфеля ликвидируемого Страховщика другому Страховщику;
- 9.8.6. в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации.
- 9.9. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. К таким обстоятельствам, в частности, относится гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.

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

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

При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором страхования не предусмотрено иное.

- 9.11. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения, если он заключен после наступления страхового случая, а также по иным основаниям, предусмотренным действующим гражданским законодательством Российской Федерации.

Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации.

- 9.12. За два месяца до истечения срока действия договора (при страховании на один год) Страхователь имеет право заключить новый договор, действие которого начинается со следующего дня после истечения предыдущего договора, если к этому времени на счет Страховщика поступит причитающаяся сумма страховых взносов.

- 9.13. ЛЬГОТЫ.

- Если помещение, где находится застрахованное имущество, оборудовано противопожарной и охранной сигнализацией или имеется охрана, то Страхователю предоставляется скидка в размере 10% с суммы страховых взносов по соответствующим рискам.

- Если Страхователь страхует имущество на полный перечень страховых рисков, ему предоставляется скидка в размере 5% с общей суммы страховых взносов.

- Если в период действия договора страхования, заключенного сроком на год, не производились выплаты страхового возмещения, то при заключении нового договора на следующий срок Страхователь имеет право на скидку с исчисленной суммы страховых взносов в следующих

размерах: на второй год - 5%, на третий год - 10%, свыше трех лет - 15%. Для получения скидки Страхователь должен предъявить представителю Страховщика страховые Полисы за предыдущие годы.

10. УВЕЛИЧЕНИЕ СТРАХОВОГО РИСКА

10.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (существенное изменение характера и условий эксплуатации имущества, проведение капитального ремонта, снятие или установка противопожарной и(или) охранной сигнализации и т.п.).

10.2. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

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

10.3. При неисполнении Страхователем либо Выгодоприобретателем предусмотренной в пункте 10.1. настоящих Правил обязанности Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

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

10.4. Независимо от того, увеличился ли страховой риск или нет, Страховщик вправе в период действия договора страхования проверять состояние и условия эксплуатации и хранения застрахованного имущества.

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

11.1. Страхователь вправе:

11.1.1. выплатить страховую премию в рассрочку;

11.1.2. увеличивать страховую сумму на застрахованное имущество в период действия договора страхования, но не выше действительной стоимости данного имущества.

В период действия договора страхования Страхователь имеет право на срок, оставшийся до конца действия договора, увеличить страховую сумму, установленную по договору, в связи с повышением стоимости застрахованных объектов. В этих случаях производится переоформление договора и доплата страховой премии;

11.1.3. принимать участие в расследовании страхового случая;

11.1.4. получить возмещение при наступлении страхового случая;

11.1.5. за два месяца до истечения срока действия Договора страхования по согласованию со Страховщиком заключить новый договор, страхование по которому начнется со следующего дня, после окончания действующего Договора страхования.

11.2. Страхователь обязан:

- 11.2.1. при заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления (страхового риска);
- 11.2.2. создавать необходимые условия представителям Страховщика для проведения мероприятий, связанных с заключением договора страхования и сопровождением его на весь период действия (обеспечить допуск представителей Страховщика для осмотра зданий, сооружений, машин, оборудования и т.п. для проверки условий их содержания, для оценки убытков, предоставлять для этих целей необходимую документацию);
- 11.2.3. сообщать Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного объекта страхования;
- 11.2.4. уплачивать страховую премию в размере и порядке, определенном договором страхования;
- 11.2.5. принимать все меры разумной предосторожности, чтобы предотвратить возникновение убытков и увеличение страхового риска;
- 11.2.6. соблюдать требования нормативных документов и инструкций по эксплуатации и обслуживанию застрахованного объекта, правил техники безопасности, а также использовать этот объект только по прямому назначению;
- 11.2.7. незамедлительно письменно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (существенное изменение характера и условий эксплуатации имущества, проведение капитального ремонта, снятие или установка противопожарной и(или) охранной сигнализации, снос, перестройка или преобразование зданий или сооружений, переход имущества к другому лицу, прекращение производства застрахованной продукции или существенное изменение ее характера и т.п.);
- 11.2.8. незамедлительно сообщить Страховщику о месте нахождения похищенного застрахованного имущества, если последнее найдено;
- 11.2.9. в случае ликвидации или реорганизации Страхователя (Выгодоприобретателя) как юридического лица или прекращения статуса индивидуального предпринимателя, сообщить об этом Страховщику на предмет расторжения договора, составления соглашения о внесении в договор дополнений и (или) изменений.
- 11.3. При наступлении страхового случая Страхователь обязан:
 - 11.3.1. принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки, в том числе меры по указанию Страховщика, если они сообщены Страхователю;
 - 11.3.2. незамедлительно заявить о страховом случае в органы внутренних дел, другие органы правопорядка, противопожарную службу, органы МЧС, аварийные службы и другие, в чью компетенцию входит документальное подтверждение факта страхового случая;
 - 11.3.3. не позднее, чем в течение 3-х суток за исключением выходных и праздничных дней с момента обнаружения ущерба известить о страховом случае Страховщика;
 - 11.3.4. подать письменное заявление на выплату страхового возмещения с указанием обстоятельств возникновения убытков, а также документы, указанные в п.12.11. настоящих Правил, необходимые

для подтверждения факта страхового случая, установления причины его возникновения и размера убытков;

- 11.3.5. предоставить Страховщику возможность проводить осмотр или обследование поврежденного объекта страхования, места страхового случая, расследование в отношении причин возникновения и размера убытков;
- 11.3.6. предоставить все документы, а также сообщить Страховщику в письменном виде всю информацию, необходимую для установления причины повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества и определения размера убытков;
- 11.3.7. представить Страховщику перечни (описи) поврежденных, погибших или утраченных объектов страхования. Эти перечни (описи) должны представляться в согласованные со Страховщиком сроки, но в любом случае не позднее одного месяца со дня наступления страхового случая. В перечне (описи) указывается стоимость поврежденных объектов страхования на день наступления страхового события. Расходы по составлению перечней (описей) несет Страхователь;
- 11.3.8. сохранить пострадавшее имущество в том виде, в каком оно оказалось после страхового случая, до прибытия представителя Страховщика или до истечения десяти дней после отправки ему извещения о страховом случае. Изменение картины страхового случая до истечения 10-дневного срока возможно только в том случае, если это диктуется соображениями безопасности и/или стремлением уменьшить размер убытков;
- 11.3.9. сообщить Страховщику если убытки возмещены лицом, виновным в наступлении страхового случая или иным третьим лицом;
- 11.3.10. передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования к лицам, ответственным за причинение убытков.
- 11.4. Страховщик вправе:
 - 11.4.1. потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска в случае уведомления Страховщика Страхователем о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска;
 - 11.4.2. потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора при неисполнении Страхователем предусмотренной в п.11.2.7. настоящих Правил обязанности, кроме случая, когда обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали;
 - 11.4.3. требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, включая обязанности, лежащие на Страхователе, но не выполненные им, при предъявлении Выгодоприобретателем требования о выплате страхового возмещения по Договору страхования.

Риск последствий невыполнения или несвоевременного выполнения обязанностей, которые должны были быть выполнены ранее, несет Выгодоприобретатель;
 - 11.4.4. участвовать в спасании и сохранении застрахованного имущества, принимая или указывая нужные для этого меры. Однако Страховщик не обязан производить просушку, сортировку, хранение и продажу, а также уборку имущества, оставшегося после страхового случая;

- 11.2.5. участвовать в расследовании страховых случаев, самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая и выполнять иную работу, связанную с сопровождением договора на период его действия;
- 11.4.6. при необходимости направлять запросы в компетентные органы о представлении документов и информации, подтверждающих факт и причину наступления страхового случая, а также размер ущерба;
- 11.4.7. требовать от Страхователя информацию, необходимую для установления факта страхового случая или размера убытков;
- 11.4.8. отказать частично или полностью в возмещении убытков в случае неисполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) его обязанностей по настоящему Договору и (или) нарушения норм действующего законодательства, Правил страхования, а также, если Страхователь (Выгодоприобретатель) скрыл спасенные предметы или заявил требование по ущербу от гибели или повреждения имущества, которого не было в том месте, где произошел страховой случай, или предпринял другие действия в целях увеличения размера страхового возмещения;
- 11.4.9. по согласованию со Страхователем (Выгодоприобретателем) возместить ущерб от страхового случая путем замены уничтоженного, поврежденного или утраченного имущества на аналогичное. При этом поврежденное или похищенное, но найденное имущество переходит в собственность Страховщика;
- 11.4.10. реализовать суброгацию (переход к Страховщику прав Страхователя на возмещение убытков виновным лицом в пределах суммы выплаченного страхового возмещения).

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

Если Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя, Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы страхового возмещения.

- 11.5. Страховщик обязан:
 - 11.5.1. ознакомить Страхователя с настоящими Правилами и вручить ему один экземпляр;
 - 11.5.2. в случае проведения Страхователем мероприятий, уменьшивших риск наступления страхового случая и размер возможного ущерба застрахованному имуществу, либо в случае увеличения его действительной стоимости перезаключить по заявлению Страхователя договор страхования с учетом этих обстоятельств;
 - 11.5.3. не разглашать сведения о Страхователе и его имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
 - 11.5.4. при получении уведомления Страхователя об изменении условий страхования в пятидневный срок внести изменения в договор страхования или его расторгнуть, сообщив об этом Страхователю;
 - 11.5.5. в случае утраты Страхователем Полиса оформить ему дубликат.
- 11.6. Страховщик после получения сообщения о страховом случае обязан:

- 11.6.1. с привлечением Страхователя обеспечить калькуляцию убытков и определить сумму страхового возмещения;
- 11.6.2. после получения от Страхователя документов, предусмотренных пунктами 11.3.3., 11.3.5., 11.3.6., 11.3.9. настоящих Правил страхования составить страховой акт, в котором отражается решение Страховщика произвести страховую выплату или отказать в ней;
- 11.6.3. при решении произвести страховую выплату - выплатить страховое возмещение в денежной форме или предоставить Страхователю имущество, аналогичное поврежденному, уничтоженному или утраченному застрахованному имуществу;
- 11.6.4. при отказе в страховой выплате Страховщик обязан сообщить об этом Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.
- 11.7. Договором страхования могут устанавливаться иные права и обязанности сторон, не противоречащие настоящим Правилам и законодательству Российской Федерации.

12. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УБЫТКОВ И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

- 12.1. Под убытками понимается стоимость похищенного имущества и/или утраченная стоимость уничтоженного (поврежденного) имущества.
- 12.2. Размер убытков определяется Страховщиком на основании проведенной экспертизы с учетом стоимости пострадавшего объекта страхования на момент наступления страхового события. Экспертиза проводится за счет и по распоряжению Страховщика.

Размер убытков может определяться Страховщиком при участии Страхователя или Выгодоприобретателя с учетом документов, указанных в п. 12.8. настоящих Правил.

- 12.3. Убытки определяются:

- 12.3.1. при полной гибели имущества:

- для зданий, сооружений, отдельных помещений - стоимость строительства (возведение, изготовление) аналогично погибшему;
- для оборудования, машин, инвентаря и т.п. - сумма, необходимая для приобретения новых (аналогично погибшему);
- для сырья, материалов, приобретенных Страхователем - сумма, необходимая для повторной их закупки на момент заключения договора страхования;
- для продукции, произведенной Страхователем - затраты, необходимые для изготовления аналогичной продукции (не более величины себестоимости на момент заключения договора страхования);
- для ценного имущества – фактическая стоимость данного имущества, но не более страховой суммы, определенной договором страхования;

- 12.3.2. при частичном повреждении имущества (кроме товаров) - затраты на восстановление поврежденной или погибшей части к моменту страхового случая.

При оценке затрат на восстановление учитываются расходы:

- на приобретение материалов и запасных частей для ремонта;

- на оплату работ по производству ремонта. Из затрат на ремонт исключается остаточная стоимость замененных в процессе ремонта отдельных частей;

Затраты на восстановление не включают в себя:

- расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного объекта;
- расходы, вызванные временным (вспомогательным) ремонтом;
- иные расходы, произведенные независимо от страхового события.

12.3.3. при частичном повреждении товаров - затраты на возмещение фактического убытка.

Не возмещаются при любых обстоятельствах косвенные убытки, вызванные страховым случаем:

- убытки от кражи и расхищения имущества во время или после страхового случая (кроме случаев, когда имущество в соответствии с п.4.3.4. настоящих Правил было застраховано от кражи, грабежа, разбоя);
- убытки, наступившие вследствие перерыва в производстве и торговле (кроме случаев, когда договором страхования предусмотрено страхование от перерывов в производстве согласно Дополнительному условию № 3 к настоящим Правилам);
- неполучения Страхователем (Выгодоприобретателем) арендной платы;
- расчистки территории и слома строений, если это дополнительно не оговорено в договоре страхования;
- потери прибыли (кроме случаев, когда договором страхования предусмотрено страхование от перерывов в производстве согласно Дополнительному условию № 3 к настоящим Правилам).

12.4. Страховое возмещение выплачивается в пределах страховой суммы с учетом установленных в договоре страхования лимитов возмещения и франшизы.

12.5. Если в договоре страхования страховая сумма (соответствующий лимит возмещения) установлена ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить часть понесенных Страхователем убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

Договором может быть предусмотрен более высокий размер страхового возмещения, но не выше страховой суммы.

12.6. Если в договор страхования были внесены изменения в части размеров страховой суммы, Страховщик производит возмещение ущерба с учетом последнего изменения.

12.7. Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованного у Страховщика имущества действовали договоры страхования, заключенные с другими страховщиками, страховое возмещение распределяется пропорционально страховым суммам, на которые имущество застраховано каждым страховщиком, и Страховщик выплачивает Страховому возмещение лишь в части, падающей на его долю.

12.8. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) получил возмещение за убыток от третьих лиц, Страховщик оплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей оплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан

немедленно сообщить Страховщику о получении таких сумм в соответствии с п.11.3.9. настоящих Правил.

- 12.9. Страховщик по согласованию со Страхователем (Выгодоприобретателем), а также если это оговорено в условиях договора страхования может вместо выплаты страхового возмещения заменить поврежденное или уничтоженное имущество или его часть, или восстановить его, по возможности, в том виде, в каком оно было к моменту страхового случая. Для этого Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан безвозмездно предоставить Страховщику все имеющиеся у него планы, спецификации, сметы и прочие необходимые документы.
- 12.10. Без письменного согласия Страховщика Страхователь не имеет права отказываться от оставшегося после страхового случая имущества, хотя бы и поврежденного. Остаточная стоимость такого имущества подлежит вычету из суммы ущерба.
- 12.11. Для получения страховой выплаты Страхователь (Выгодоприобретатель) должен представить Страховщику следующие документы:
- 12.11.1. письменное заявление на страховую выплату;
- 12.11.2. договор страхования (страховой полис);
- 12.11.3. Доверенность на право представления интересов Страхователя (Выгодоприобретателя) в связи с требованием и/или получением страховой выплаты (при назначении представителя);
- 12.11.4. документы уполномоченных органов (организаций), перечисленных в п.11.3.2. настоящих Правил, подтверждающие факт страхового случая и причины его возникновения, в том числе при возбуждении в связи со страховым случаем уголовного дела - приговор суда.;
- 12.11.5. документы уполномоченных органов (организаций), перечисленных в п.11.3.2. настоящих Правил, экспертные заключения, заключения оценщиков, подтверждающие размер убытков.
- 12.11.6. при убытке, вызванном гибелью или повреждением оборудования, инвентаря, товаров и прочего имущества, кроме строений и сооружений, Страхователь обязан в соответствии с пунктом 11.3.7. настоящих Правил предоставить Страховщику подробную опись имущества, находившегося в момент страхового случая в том помещении, в котором произошел этот случай. В описи должны быть подробно перечислены предметы, уцелевшие, полностью погибшие, утраченные и поврежденные с указанием их стоимости на день страхового случая. При этом по поврежденным предметам должна быть указана также степень их повреждения или стоимость остатков. Кроме того, при убытках, вызванных гибелью или повреждением товаров, в описи должны быть обозначены их сорт, количество, мера и вес;
- 12.11.7. Страхователь (Выгодоприобретатель) по согласованию со Страховщиком вправе предоставить Страховщику иные документы, в подтверждение факта и обстоятельств страхового случая и размера убытков;
- 12.12. При необходимости Страховщик запрашивает сведения, связанные со страховым случаем, у правоохранительных органов, предприятий, учреждений и организаций, располагающих информацией об обстоятельствах наступления страхового случая.

После получения Страховщиком от Страхователя всех документов, указанных в пункте 12.11. настоящих Правил, и сведений, подтверждающих факт страхового случая и размер ущерба, Страховщик или уполномоченное им лицо составляет страховой акт.

Если иное не установлено договором страхования (страховым полисом), страховая выплата производится не позднее 15 дней после окончательного установления обязанности Страховщика по выплате страхового возмещения и подписания им страхового акта с положительным решением о страховой выплате.

При выплате страхового возмещения наличными деньгами днем выплаты считается день получения денежных средств Страхователем (Выгодоприобретателем) в кассе Страховщика. При выплате страхового возмещения путем безналичных расчетов днем страховой выплаты считается день списания денег с расчетного счета Страховщика для перевода на расчетный счет Страхователя (Выгодоприобретателя).

- 12.13. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в случаях, оговоренных в настоящих Правилах и в договоре страхования, а также если:
- 12.13.1. у него имеются обоснованные сомнения в правомочности Страхователя (Выгодоприобретателя) на получение страхового возмещения. Возмещение не выплачивается до тех пор, пока не будут представлены необходимые доказательства правомочности Страхователя (Выгодоприобретателя);
 - 12.13.2. соответствующими органами внутренних дел в связи со страховым случаем возбуждено уголовное дело против Страхователя (Выгодоприобретателя) или его работников, и ведется расследование обстоятельств, приведших к возникновению ущерба. Возмещение не выплачивается соответственно до принятия следственными органами решения о прекращении уголовного дела или до вынесения судом приговора по уголовному делу, после чего Страховщик принимает решение о страховой выплате или об отказе в ней.
- 12.14. Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в случаях, оговоренных в пункте 4.5. настоящих Правил, а также:
- 12.14.1. если о наступлении страхового случая Страховщику не было сообщено в установленный срок в соответствии с пунктом 11.3.3. настоящих Правил (статья 961 ГК РФ);
 - 12.14.2. если Страхователь (Выгодоприобретатель) представил Страховщику ложные сведения и документы при заключении договора страхования (статья 944 ГК РФ), а также в связи со страховым случаем;
 - 12.14.3. если ущерб возник вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможный ущерб (статья 962 ГК РФ);
 - 12.14.4. несоблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем) требований нормативных документов и инструкций по эксплуатации и обслуживанию застрахованного объекта, Правил противопожарной безопасности а также использования этого объекта для иных целей, чем те, для которых он предназначен, если договором страхования не предусмотрено иное, нарушил требования условий настоящих Правил и/или договора страхования;
 - 12.14.5. если ущерб возник вследствие действий (бездействия) работников Страхователя (Выгодоприобретателя) в состоянии токсического, наркотического или алкогольного опьянения;
 - 12.14.6. если ущерб возник вследствие обработки застрахованного имущества полезным (рабочим) огнем, теплом или иного рода термическим воздействием с целью обработки, переработки, ремонта или для других целей.
 - 12.14.7. если Страхователь (Выгодоприобретатель) получил возмещение ущерба от лица, причинившего ущерб, или его представителя, или от страховой компании, в которой застрахована гражданская ответственность виновного;

- 12.14.8. в других случаях, предусмотренных настоящими Правилами, договором страхования и законодательством Российской Федерации.
- 12.15. Решение об отказе в страховой выплате принимается Страховщиком и сообщается Страхователю в письменной форме с мотивированным обоснованием причин отказа.
- 12.16. Если Страхователю (Выгодоприобретателю) было возвращено похищенное застрахованное имущество, он обязан вернуть Страховщику полученное за него страховое возмещение за вычетом связанных с похищением документально подтвержденных расходов на ремонт или приведение в порядок возвращенного имущества. В случае, если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказывается вернуть Страховщику страховое возмещение, все права на это имущество переходят к Страховщику.
- 12.17. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение по страхованию имущества, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель), получивший страховое возмещение, имеют к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

В соответствии с п.11.3.10. настоящих Правил Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан при получении страхового возмещения передать Страховщику все имеющиеся у него документы и доказательства, сообщить ему все сведения и выполнить все формальности, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования. Если по вине Страхователя (Выгодоприобретателя) осуществление этого права стало невозможным для Страховщика, он освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части, и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы страхового возмещения.

13. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

- 13.1. Споры, связанные со страхованием, разрешаются путем переговоров, а при недостижении сторонами согласия – арбитражным или третейским судом.