

**ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
"СТРАХОВОЕ ОБЩЕСТВО ГАЗОВОЙ ПРОМЫШЛЕННОСТИ"**

**УТВЕРЖДАЮ**

Председатель Правления

ОАО "СОГАЗ"



С.С. Иванов

2011 г.

**ПРАВИЛА  
СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ  
ОТ ОГНЯ И ДРУГИХ ОПАСНОСТЕЙ**

02 декабря 1993 г.

с изменениями и дополнениями, утвержденными  
Генеральным директором Страхового общества "СОГАЗ" 09.03.2000 г. (изменение тарифов),  
Приказами Председателя Правления ОАО "СОГАЗ" от 26.12.2007 г. № 470,  
от 25.06.2008 г. № 274, от 05.07.2011 г. № 365

1. Общие положения
2. Объект страхования
3. Страховые случаи и виды рисков
4. Исключения из страхования
5. Страховые суммы и лимиты ответственности
6. Страховая премия
7. Договор страхования: заключение и оформление
8. Вступление в силу и срок действия договора страхования
9. Порядок прекращения договора страхования
10. Права и обязанности сторон
11. Действия сторон при наступлении события, имеющего  
признаки страхового случая
12. Страховые выплаты
13. Отказ в страховой выплате
14. Разрешение споров

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. На основании настоящих Правил и в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Открытое акционерное общество "Страховое общество газовой промышленности", именуемое далее Страховщик, заключает договоры страхования с юридическими лицами, независимо от их организационно-правовой формы и формы собственности, с предпринимателями без образования юридического лица (далее ПБОЮЛ), а также с дееспособными физическими лицами, именуемыми далее Страхователи.

1.2. Договор страхования заключается в пользу лица (Страхователя или иного лица – Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.

1.3. По настоящим Правилам на страхование принимается имущество, которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет, пользуется, распоряжается на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления, по договору аренды, лизинга или другим законным основаниям.

1.4. Имущество считается застрахованным при условии, что оно находится в пределах указанной в договоре территории страхования. Если застрахованное имущество (или его отдельные элементы, части, предметы) находится вне территории страхования с согласия или по распоряжению Страхователя (Выгодоприобретателя), страховая защита в отношении данного имущества (или его отдельных элементов, частей, предметов) на это время не действует, за исключением случаев, когда Страховщиком и Страхователем в письменной форме согласовано иное.

## 2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы:

2.1.1. Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием, распоряжением застрахованным имуществом.

а) Дополнительные условия по страхованию электронного оборудования изложены в Приложении 1 к настоящим Правилам

б) Дополнительные условия по страхованию оборудования от аварии изложены в Приложении 2 к настоящим Правилам;

в) Дополнительные условия по страхованию земельных участков изложены в Приложении 3 к настоящим Правилам;

г) Дополнительные условия по титульному страхованию Приложении 4 к настоящим Правилам.

2.1.2. Страхователя, связанные с возникновением убытков от его производственной деятельности из-за изменения условий этой деятельности по независящим от Страхователя обстоятельствам, а именно: убытков от перерыва в производственной деятельности в результате гибели, утраты, повреждения застрахованного имущества, необходимого для ее осуществления, при наступлении страховых случаев, предусмотренных договором страхования.

Дополнительные условия по страхованию убытков от перерыва в производстве изложены в Приложении 5 к настоящим Правилам.

2.1.3. Отношения сторон, не оговоренные в соответствующих Дополнительных условиях, регулируются настоящими Правилами и действующим законодательством Российской Федерации.

2.2. По настоящим Правилам на страхование принимаются объекты производственного и коммерческого назначения и связанное с ними имущество, а также объекты непроизводственного и некоммерческого назначения и связанное с ними имущество:

### 2.2.1. Недвижимое имущество, а именно:

а) строения – здания, дома для постоянного или сезонного проживания (жилые дома,

дачи, коттеджи и т.п.), хозяйственные и иные постройки, стоящие на постоянном месте и имеющие фундамент, внешние ограждающие стены, крышу, а также запирающиеся двери и застекленные (закрытые) окна, если их наличие предусмотрено конструкцией строения,

б) сооружения – ограждения, бассейны, беседки, ландшафтные, спортивные, инженерные и другие сооружения в пределах места страхования,

в) помещения – квартиры, комнаты, помещения производственного, офисного, хозяйственного и иного назначения;

г) незавершенные объекты - объекты, в которых отсутствует или не завершен хотя бы один из следующих конструктивных элементов – внешние ограждающие стены, крыша, либо отсутствуют застекленные (закрытые) окна и двери, если это предусмотрено их конструкцией или проектом. Кроме того, по настоящим Правилам могут быть застрахованы строительные материалы, находящиеся в закрываемом помещении в пределах места страхования или на охраняемой территории.

#### **2.2.2. Движимое имущество, в том числе:**

а) товарно-материальные ценности (товары, сырье, материалы, готовая продукция и т.п.);

б) инвентарь (производственный, хозяйственный, спортивный и т.п.);

в) оборудование, машины, аппараты, приборы производственного / коммерческого назначения;

г) электронная и оргтехника;

д) предметы интерьера и обстановки, мебель, бытовая техника, аудио-, видео-, средства связи (кроме мобильных телефонов);

е) технические средства – (погрузчики, электрокары, газонокосилки, мотокультиваторы и др.);

ж) имущество, предназначенное для индивидуального использования (одежда, обувь, посуда и т.п.);

з) ювелирные изделия; изделия из драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней, металлов; коллекции; антиквариат; произведения искусства и т.п. имущество;

и) транспортные средства, не подлежащие регистрации в ГИБДД.

Имущество Страхователя (Выгодоприобретателя), прямо не указанное выше, относится к соответствующей группе по аналогии.

**2.2.3. Имущественные комплексы**, включающие в себя как объекты недвижимости (п. 2.2.1 настоящих Правил), так и движимое имущество (п. 2.2.2 настоящих Правил), объединенные общим функциональным назначением.

На страхование по п.п. 2.2.1, 2.2.3 может приниматься как весь объект недвижимого имущества, так и его отдельные части или элементы (конструктивные элементы, инженерное оборудование, отделка, сантехническое оборудование, остекление). Если в договоре страхования (или Заявлении на страхование) не указано, что объект недвижимости или имущественный комплекс (в части входящего в него недвижимого имущества) застрахован с отделкой и сантехническим оборудованием, то считается, что застрахованы только конструктивные элементы, инженерное оборудование, остекление данного объекта.

2.3. При страховании по настоящим Правилам используются следующие понятия:

2.3.1. Конструктивные элементы (в зависимости от конструкции строения):

– фундамент, подвал, цокольный этаж;

– несущие стены, колонны и столбы, балконы;

– внутренние не несущие перегородки;

– междуэтажные лестницы;

– перекрытия (первого этажа, междуэтажные, чердачные);

– крыша, кровля, фронтоны;

2.3.2. Внешняя отделка – все виды штукатурных и малярных работ, обшивка деревом (вагонкой, тесом и т.п.), облицовка кирпичом, декоративным камнем и другими материалами, наличники, карнизы, ставни, решетки, ступени, перила, декоративные элементы, находящиеся с внешней стороны застрахованного строения.

2.3.3. Внутренняя отделка, включая отделку балконов и лоджий – все виды штукатурных и малярных работ, лепные работы, отделка стен всеми видами дерева, пластика и другими материалами, оклейка обоями, половой настил, покрытие пола и потолка, встроенные шкафы, наружные и межкомнатные дверные конструкции.

2.3.4. Инженерное оборудование – водопроводное, канализационное, отопительное оборудование (включая печи, камины, отопительные системы), водонагревательное оборудование, электропроводка, электрические счетчики, телевизионный и телефонный кабель, противопожарное, охранное оборудование, а также оборудование бань, саун и т.п. оборудование, находящееся в пределах места страхования. В договоре страхования также может быть предусмотрено страхование выносных элементов – мачт, антенн, наружной электропроводки и т.п., о чем делается запись в договоре страхования (или Заявлении на страхование);

2.3.5. Сантехническое оборудование - раковины, ванны, предметы санфаянса, полотенцесушители, душевые кабины, краны, смесители и т.п.;

2.3.6. Остекление – остекление окон, балконов, лоджий, веранд, витрин и т.п. (включая оконные конструкции и стекла).

2.4. Страхованию по настоящим Правилам не подлежат:

2.4.1. информация на технических носителях, рукописи, слайды, фотоснимки, фото пленки, видео- и аудиозаписи, документы (планы, чертежи и др.);

2.4.2. недвижимое имущество, конструктивные элементы и/или инженерные системы которого находятся в аварийном состоянии, а также находящееся в нем движимое имущество;

2.4.3. недвижимое имущество, подлежащее сносу либо отчуждению в связи с изъятием земельного участка;

2.4.4. имущество, на которое обращено взыскание по обязательствам, или подлежащее конфискации;

2.4.5. имущество, находящееся в застрахованных строениях, помещениях, но не принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю) и не полученное им по договорным отношениям или иным законным основаниям согласно п. 1.3 настоящих Правил;

2.4.6. имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения и другие стихийные бедствия, с момента объявления о такой угрозе компетентными органами, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования;

2.4.7. автотранспортные средства, зарегистрированные в ГИБДД (ГАИ);

2.4.8. животные, птицы, урожай сельскохозяйственных культур, растения;

2.4.9. наличные деньги в российской и иностранной валюте, ценные бумаги, пластиковые карты;

2.4.10. огнестрельное и холодное, в том числе метательное, оружие.

2.5. По желанию Страхователя может быть застраховано все имущество либо его отдельный объект или часть имущества.

### **3. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ И ВИДЫ РИСКОВ**

3.1. Страховым риском является предполагаемое событие, обладающее признаками вероятности и случайности его наступления, на случай которого осуществляется страхование.

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

3.2. В соответствии с настоящими Правилами договор страхования может заключаться на одном из следующих условий:

3.2.1. "С ответственностью за поименованные риски" (п. 3.3 настоящих Правил). По данному условию в договор страхования могут включаться все или отдельные из страховых случаев, перечисленных в п.п. 3.3.1 – 3.3.9 настоящих Правил.

3.2.2. "С ответственностью за все риски" (п. 3.4 настоящих Правил).

3.3. При заключении договора страхования на условии "**С ответственностью за**

**поименованные риски"** страховым случаем является гибель, утрата, повреждение застрахованного имущества по следующим причинам:

3.3.1. **"ОГОНЬ"** – гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) **пожара** – неконтролируемого горения, возникшего вне специально предназначенных мест или вышедшего за пределы этих мест, способного к самостоятельному распространению и причиняющего материальный ущерб.

По данному риску возмещаются убытки, произошедшие вследствие:

– воздействия на застрахованное имущество пламени, высокой температуры и/или продуктов горения, горячих газов в результате пожара по любой причине, кроме исключенных настоящими Правилами (раздел 4) или договором страхования;

– воздействия на застрахованное имущество аварийно высвободившихся раскаленных расплавов (кроме самих сосудов или емкостей, содержащих эти расплавы);

– неконтролируемого горения (пожара), возникшего внутри установок, использующих огонь или тепло для технологических процессов.

Если пожар возник вне места страхования, но причинил ущерб застрахованному имуществу, находящемуся на месте страхования, то такой случай также считается страховым.

Не подлежат возмещению убытки, возникшие в результате:

– целенаправленного воздействия на застрахованное имущество полезного (рабочего) огня или тепла с целью изменения его свойств или с другими целями в соответствии с технологическим процессом, это также касается имущества, в котором или с использованием которого производится или поддерживается полезный огонь или тепло;

– повреждения застрахованного имущества огнем или теплом не в результате пожара (в частности, возникновения опалин на застрахованном имуществе, не обусловленных пожаром, если это имущество было размещено или складировано Страхователем (Выгодоприобретателем) в непосредственной близости от источника разведения или поддержания огня или тепла; воздействия на электроприборы, электронную аппаратуру, оргтехнику и другие устройства электрического тока с возникновением пламени, искрения, приведшего к их гибели или повреждению, но не обусловленного пожаром и/или не приведшего к возникновению дальнейшего пожара и т.п.).

б) **взрыва** – стремительно протекающего процесса, сопровождающегося разрушительной работой расширяющихся газов или паров, вызванного освобождением или выделением большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени.

Ущерб от гибели или повреждения застрахованного имущества в результате взрыва, обусловленного противоправными действиями третьих лиц, не покрывается страхованием в соответствии с настоящим пунктом, но может быть застрахован в соответствии с п. 3.3.5 настоящих Правил.

Не подлежат возмещению убытки:

– причиненные вакуумом или разрежением газа в резервуаре;

– причиненные двигателям внутреннего сгорания или аналогичным машинам и агрегатам вследствие взрывов (детонаций), происходящих в камерах сгорания.

в) **удара молнии** – воздействия прямого грозового разряда на застрахованное имущество и оказывающее на него термическое, механическое или электрическое воздействие, в том числе и вторичное воздействие грозового разряда, связанное с наведением высокого электрического потенциала;

г) **падения летательных аппаратов, их частей или груза** – падения на застрахованное имущество самолетов, вертолетов, космических аппаратов, аэростатов, дирижаблей и других летательных аппаратов, их частей или их груза (предметов), если эти летательные аппараты пилотировались людьми или в них находились люди хотя бы на одном из этапов полета;

д) **применения мер пожаротушения** – воздействия на застрахованное имущество огнетушащих веществ, проведение разборки или слома конструкций застрахованного имущества и других мер пожаротушения, примененных с целью тушения и/или предотвращения распространения огня, причиняющего или способного причинить ущерб застрахованному имуществу.

Не подлежат возмещению убытки, причиненные гибелью или повреждением имущества в результате залива из соседних помещений, если это не обусловлено необходимостью применения мер пожаротушения в отношении застрахованного имущества. Данный риск может быть застрахован по п. 3.3.2 "в" настоящих Правил.

3.3.2. **"ВОДА"** – гибель или повреждение застрахованного имущества в результате всех видов воздействия жидкостей, пара, льда, включая механическое воздействие, вследствие:

а) **внезапных аварий** водопроводной, отопительной, канализационной, противопожарной или иных гидравлических систем, а также самопроизвольного срабатывания противопожарной системы.

При страховании строений и сооружений помимо ущерба, причиненного самому строению (сооружению), возмещаются также расходы по устранению повреждений трубопроводов, находящихся в пределах застрахованного строения (сооружения), в результате которых произошла авария.

б) **замерзания труб** водопроводных, отопительных или канализационных систем.

При страховании строений и сооружений помимо ущерба, причиненного самому строению (сооружению), возмещаются также расходы по устранению повреждений (разрывов) и по оттаиванию труб вышеуказанных инженерных систем, находящихся в пределах застрахованного строения (сооружения), и соединенных непосредственно с этими трубами аппаратов, приборов и устройств, таких как краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы, бойлеры и др.

в) **проникновения воды или иных жидкостей из соседних помещений.**

Если иное не предусмотрено договором, то по п. 3.3.2 "в" не являются страховыми случаями гибель или повреждение застрахованного имущества, обусловленные **протеканием стен или крыши** вследствие повреждения кровельного покрытия крыши, швов стен, засорения дождевых стоков, строительных дефектов стен или крыши, природных явлений, указанных в п. 3.3.3 настоящих Правил.

По п. 3.3.2 не возмещаются убытки, возникшие вследствие:

– повреждения застрахованного имущества водой или иными жидкостями в результате причин, не указанных в п.п. 3.3.2 "а" – "в" настоящих Правил, в частности, вследствие стихийных бедствий;

– влажности внутри строения, сооружения, помещения (плесень, грибок и т.п.);

– термического расширения (сжатия) жидкостей (паров) от их нагрева (охлаждения), если гидравлические системы не снабжены предохранительными клапанами или расширительными баками;

– повреждения труб и/или запорной арматуры инженерных систем в результате естественного износа или коррозии.

3.3.3. **"ПРИРОДНЫЕ СИЛЫ И СТИХИЙНЫЕ БЕДСТВИЯ"** – гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) **бури, вихря, урагана, смерча, шторма, тайфуна** – воздействия непосредственно на застрахованное имущество или на строение (сооружение, помещение), в котором оно находилось:

– ветрового напора и/или волн, сопровождающегося или не сопровождающегося выпадением осадков;

– посторонних предметов (деревьев, обломков и т.п.), движимых или упавших под воздействием перечисленных природных сил.

б) **наводнения, затопления, поступления подпочвенных вод, паводка, ледохода, ливня** – воздействия воды и/или льда на застрахованное имущество вследствие повышения уровня грунтовых вод, интенсивного таяния снега и льда, выпадения ливневых осадков, превышающих средние показатели для данной местности, прорыва искусственных или естественных плотин. Не возмещаются убытки от повреждения имущества, хранящегося в подвальных или заглубленных помещениях на высоте менее 20 см от поверхности пола;

в) **землетрясения** – естественных колебаний почвы, вызванных геофизическими процессами внутри Земли;

г) **извержения вулкана** – естественного геофизического процесса, представляющего собой чередование слабых и сильных взрывов, происходящих внутри сопки горного образования, представляющего собой вулкан, и сопровождающегося излиянием лавы, выбросом облака раскаленной золы, осадками в виде пепла или пемзы;

д) **просадки грунта, оползня, обвала;**

е) **селя, лавины, камнепада** – воздействия на застрахованное имущество двигающихся с гор грязевых потоков, лавин, падающих камней;

ж) **града** – выпадения градин, размер или интенсивность выпадения которых превышает средние многолетние значения для местности, в которой находилось застрахованное имущество;

з) **гололеда, обильного снегопада** – образования ледяной корки, значительного снежного покрова или налипания мокрого снега на открытых элементах застрахованного имущества, приведшего к его гибели или повреждению, при условии соблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем) соответствующих мер по своевременной расчистке снега и т.п.;

и) **действия морозов** – механических разрушений в элементах застрахованного имущества, вызванных необычно низкой для данной местности температурой наружного воздуха, значения которой находятся за пределами расчетного диапазона для застрахованного имущества.

Не подлежат возмещению по п. 3.3.3 настоящих Правил убытки, возникшие вследствие:

– повреждения или гибели застрахованного имущества в результате проникновения в помещение дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери, повреждения кровельного покрытия, иные отверстия в строениях или сооружениях, если эти отверстия не возникли под воздействием вышеуказанных природных сил или стихийных бедствий;

– проведения Страхователем (Выгодоприобретателем) в непосредственной близости от места нахождения застрахованного имущества взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот или других земляных работ, обусловивших просадку или перемещение грунта, обвал, оползень и т.п. явления, вследствие которых был причинен ущерб застрахованному имуществу;

– повреждения или гибели застрахованного имущества под воздействием природных сил вследствие ветхости (износа) застрахованного имущества или ветхости (износа) строений, сооружений, помещений, в которых находилось застрахованное имущество.

**3.3.4. "ПОСТОРОННИЕ ВОЗДЕЙСТВИЯ"** – гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) **наезда** на застрахованное имущество, столкновения, опрокидывания на него наземных транспортных средств, строительной, сельскохозяйственной и прочей техники, иных самодвижущихся машин, их частей или грузов, прочих дорожно-транспортных происшествий, а также происшествий при погрузочно-разгрузочных работах в пределах места страхования;

б) **навала** на застрахованное имущество водных транспортных средств и/или плавающих инженерных сооружений;

в) **падения** на застрахованное имущество деревьев, столбов, мачт освещения, элементов наружной рекламы и других предметов;

г) **воздействия на застрахованное имущество техногенных (обусловленных промышленной деятельностью) причин** – воздушной волны, колебания почвы и т.п. явлений, обусловленных гибелью, разрушением, повреждением объектов, не являющихся застрахованным имуществом, в результате произошедших на этих объектах происшествий (аварий, инцидентов и т.п.).

По п. 3.3.4 "в" не возмещаются убытки от гибели или повреждения застрахованного имущества, происшедшие вследствие:

– падения летательных аппаратов, их частей или груза (п. 3.3.1 "г" настоящих Правил);

– падения на него каких-либо предметов в результате стихийных бедствий (п. 3.3.3 "а" настоящих Правил);

– проведения Страхователем (Выгодоприобретателем) строительных или ремонтных

работ.

Если в договоре страхования прямо не указаны страховые случаи согласно п. 3.3.4 "г" настоящих Правил, то имущество не считается застрахованным на случай гибели, утраты или повреждения по этим причинам.

**3.3.5. "ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ"** – утрата, гибель или повреждение застрахованного имущества в результате:

а) **хищения** – совершенного с корыстной целью противоправного безвозмездного изъятия и (или) обращения застрахованного имущества (в том числе, его отдельных частей, элементов) в пользу виновного или других лиц, причинившее ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества.

Договором страхования предусматривается страхование от хищения, квалифицированного в соответствии с Уголовным кодексом Российской Федерации как кража с незаконным проникновением в место нахождения застрахованного имущества, грабеж или разбой.

Кража застрахованного имущества без незаконного проникновения в место нахождения застрахованного имущества признается страховым случаем, только если данный риск дополнительно указан в договоре страхования, в противном случае имущество не считается застрахованным на случай хищения, совершенного в форме кражи без незаконного проникновения.

Возмещается также ущерб от гибели или повреждения элементов или частей застрахованного строения, сооружения, помещения, хранилища в процессе проникновения в него с целью осуществления кражи имущества, находящегося в нем, или при попытке его совершения.

Под **кражей** понимается тайное хищение застрахованного имущества.

Под **грабежом** понимается открытое хищение застрахованного имущества.

Под **разбоем** понимается нападение в целях хищения застрахованного имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия.

б) **умышленного повреждения или уничтожения имущества** в результате действий третьих лиц;

в) **хулиганства** – грубого нарушения общественного порядка, сопровождающегося уничтожением или повреждением имущества;

г) **вандализма** – осквернения строений или иных сооружений, порчи имущества в общественных местах.

Только если это прямо предусмотрено в договоре страхования, имущество считается застрахованным на случай гибели, утраты, повреждения в результате:

д) **уничтожения или повреждения имущества по неосторожности** – совершенного путем неосторожного обращения с огнем или иными источниками повышенной опасности;

е) **массовых беспорядков** – группового нарушения общественного порядка, сопровождающегося насилием, поджогами, уничтожением имущества, применением огнестрельного оружия, взрывчатых веществ или взрывных устройств, а также оказанием вооруженного сопротивления представителям власти.

Если в договоре страхования прямо не указаны страховые случаи согласно п.п. "д", "е" п. 3.3.5 настоящих Правил, то имущество не считается застрахованным на случай гибели, утраты или повреждения по этим причинам.

Все указанные в п. 3.3.5 настоящих Правил деяния должны быть квалифицированы как таковые органами внутренних дел в соответствии с уголовным законодательством Российской Федерации.

**3.3.6. "БОЙ СТЕКОЛ"** – гибель или повреждение оконных и дверных стекол, зеркал, витрин, витражей, стеклянных стен, световых рекламных установок и т.п. элементов остекления в результате боя по любой причине. Элементы остекления могут быть застрахованы как часть застрахованного имущества (в строениях, сооружениях, помещениях и т.п.) по рискам согласно п.п. 3.3.1 – 3.3.5 настоящих Правил или как отдельный объект по



рisku, указанному в п. 3.3.6 настоящих Правил.

При этом возмещаются убытки, причиненные в результате:

а) гибели или повреждения застрахованных элементов остекления, а также рам (обрамлений), в которых они закреплены;

б) сопутствующего повреждения осколками застрахованных разбитых стекол каких-либо застрахованных предметов, закрепленных на наружной стороне строений и сооружений (мачт, антенн, открытых электропроводов, рекламных установок и щитов, защитных козырьков, навесов витрин и т.п.). Данные убытки возмещаются, только если это прямо предусмотрено договором страхования.

в) повреждения осколками застрахованных разбитых стекол застрахованных предметов внутри строений, сооружений и помещений. Данные убытки возмещаются, только если это прямо предусмотрено договором страхования.

Страхованию подлежат элементы остекления, уже вставленные в рамы (обрамления) или смонтированные в местах их крепления.

Не возмещается ущерб, причиненный вследствие:

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

– повреждения поверхности стекол (царапин или сколов).

**3.3.7. "РЕФРИЖЕРАТОРНЫЕ РИСКИ"** – гибель или повреждение застрахованного имущества, находящегося в морозильных и/или холодильных установках (кроме бытовых холодильников), которые находятся в помещении, указанном в договоре страхования, в результате повышения температуры внутри холодильной и/или морозильной установки выше установленных нормативов вследствие:

а) **аварии оборудования холодильной и/или морозильной установки** – непредвиденного повреждения оборудования холодильной и/или морозильной установки;

б) **непредвиденных, аварийных отключений электроснабжения**, приведших к отключению оборудования холодильной и/или морозильной установки;

в) **утечки хладореагента из системы охлаждения холодильной и/или морозильной установки.**

Указанные в настоящем пункте случаи признаются страховыми при условии, что холодильные и/или морозильные установки, указанные в договоре страхования, обслуживались в течение всего срока действия договора страхования в соответствии с техническими требованиями, установленными для холодильных и/или морозильных установок данного типа.

Не возмещается ущерб, причиненный застрахованному имуществу вследствие:

– упаковки или размещения имущества, помещенного в холодильную и/или морозильную установку, с нарушением установленных требований;

– порчи, гниения и т.п. повреждения застрахованного имущества, помещенного в холодильную или морозильную установку, не в результате событий, указанных в п. "а" – "в" п. 3.3.7 настоящих Правил.

– нахождения застрахованного имущества в поврежденном состоянии до его помещения в холодильную и/или морозильную установку;

– потери веса имущества, помещенного в холодильную и/или морозильную установку;

– ненадлежащего технического состояния холодильной и/или морозильной установки, имевшего место до заключения договора страхования;

– обслуживания холодильной и/или морозильной установки лицами, не имеющими на это соответствующих полномочий и/или не имеющими соответствующей квалификации, подтвержденной документально;

– несоблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем) установленных правил эксплуатации холодильных и/или морозильных установок.

**3.3.8. "РАДИАЦИОННОЕ ВОЗДЕЙСТВИЕ"** – гибель или повреждение застрахованного имущества в результате радиационного воздействия либо сочетания радиационного воздействия с токсическими, взрывными или иными опасными воздействиями

вследствие:

а) **радиационного происшествия** – потери управления ядерным объектом, вызванной неисправностью оборудования, неправильными действиями работников (персонала) или иными причинами, не исключенными п. 3.3.8, разделом 4 настоящих Правил и договором страхования, повлекшей радиационное воздействие либо сочетание радиационного воздействия с токсическими, взрывными или иными опасными воздействиями в размерах, превышающих контрольные уровни, но не превышающих величины, регламентированные нормами радиационной безопасности;

б) **радиационной аварии** – потери управления ядерным объектом, вызванной неисправностью оборудования, неправильными действиями работников (персонала) или иными причинами, не исключенными п. 3.3.8, разделом 4 настоящих Правил и договором страхования, повлекшей радиационное воздействие либо сочетание радиационного воздействия с токсическими, взрывными или иными опасными воздействиями в размерах, превышающих величины, регламентированные нормами радиационной безопасности.

Указанные в настоящем пункте случаи признаются страховыми при условии, что радиационное воздействие произошло от объекта использования ядерной энергии, размещенного на территории, указанной в договоре.

Не возмещается ущерб, причиненный застрахованному имуществу вследствие:

– постоянного воздействия ионизирующего излучения от источников, находящихся на территории страхования и при воздействии природных радионуклидов;

– нахождения застрахованного имущества в состоянии радиоактивного загрязнения выше контрольных уровней до его принятия на страхование;

– ненадлежащего технического состояния объектов использования ядерной энергии, имевшего место до заключения договора страхования;

– умышленного несоблюдения Страхователем (Выгодоприобретателем) установленных правил эксплуатации объектов использования ядерной энергии.

3.3.9. Договором страхования может быть предусмотрено, что страхованием дополнительно покрывается ущерб от гибели, утраты, повреждения застрахованного имущества, в результате:

а) **террористического акта** – совершения взрыва, поджога или иных действий, устрашающих население и создающих опасность гибели человека, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных тяжких последствий, в целях воздействия на принятие решения органами власти или международными организациями;

б) **диверсии** – совершения 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.

Все указанные п. 3.3.9 деяния должны быть квалифицированы как таковые органами внутренних дел в соответствии с уголовным законодательством Российской Федерации.

Риски "Террористический акт" и "Диверсия" считаются включенными в договор страхования только в том случае, если это особо указано в договоре страхования. В противном случае, при страховании на условии "С ответственностью за поименованные риски" риски "Террористический акт" и "Диверсия" исключаются.

3.4. При заключении договора страхования на условии "**С ответственностью за все риски**" страховым случаем является гибель, утрата, повреждение застрахованного имущества в результате любого не исключенного договором страхования и Разделом 4 настоящих Правил события, произошедшего в течение срока действия договора страхования.

При страховании по данному пункту риски "Бой стекла" (п. 3.3.6 настоящих Правил), "Рефрижераторные риски" (п. 3.3.7 настоящих Правил), "Радиационное воздействие" (п. 3.3.8 настоящих Правил), "Террористический акт" и "Диверсия" (п. 3.3.9 "а", "б" настоящих Правил) считаются включенными в договор страхования только в том случае, если это особо указано в договоре страхования. В противном случае, при страховании на условии "С ответственностью за все риски" риски "Бой стекла", "Рефрижераторные риски", "Радиационное воздействие",

"Террористический акт" и "Диверсия" исключаются.

3.5. При наступлении страхового случая возмещению подлежат также расходы, понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем) с целью уменьшения убытка, возмещаемого по договору страхования, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения письменных указаний Страховщика.

3.6. Договором страхования также может быть предусмотрено возмещение расходов по расчистке места происшествия от обломков (остатков) застрахованного имущества, пострадавшего при страховом случае, расходов на проведение экспертизы с целью установления причин и/или размера убытков.

#### **4. ИСКЛЮЧЕНИЯ ИЗ СТРАХОВАНИЯ**

4.1. По настоящим Правилам не признаются страховыми случаями и не порождают обязательств Страховщика по страховой выплате события, наступившие вследствие:

4.1.1. умысла Страхователя или Выгодоприобретателя.

При этом под умышленными деяниями, совершенными Страхователем (Выгодоприобретателем), признаются деяния Страхователя (Выгодоприобретателя), их представителя, или работника, а также лиц, проживающих совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем), если указанные в настоящем пункте лица знали или должны были знать о негативных последствиях своих действий (бездействия), согласно действующим нормативным и другим актам (в том числе, правилам и/или предписаниям службы пожарного надзора), практики эксплуатации застрахованного имущества.

4.1.2. дефектов и недостатков застрахованного имущества, которые были известны Страхователю (Выгодоприобретателю) до наступления страхового случая, но о которых не был поставлен в известность Страховщик;

4.1.3. залива, произошедшего в результате включения спринклерных или иных противопожарных систем во время ремонта или реконструкции помещений, монтажа, ремонта или изменения конструкции самих систем, а также строительных дефектов или дефектов самих систем, о которых было известно или должно быть известно Страхователю (Выгодоприобретателю) до наступления ущерба;

4.1.4. неприятия Страхователем (Выгодоприобретателем) или лицами, осуществляющими по его поручению эксплуатацию застрахованного имущества и ответственными за его состояние, обычных для данного имущества мер по поддержанию их в исправном и пригодном для эксплуатации состоянии;

4.1.5. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий, использования или хранения бомб, мин, снарядов или иных орудий войны;

4.1.6. гражданской войны, народных волнений всякого рода или забастовок.

При включении в договор страхования риска "массовые беспорядки" (п. 3.3.5 "е" настоящих Правил) исключением по п. 4.1.6 настоящих Правил являются страховые случаи, наступившие вследствие только гражданской войны;

4.1.7. конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов;

4.1.8. террористического акта, если иное не предусмотрено договором страхования;

4.1.9. диверсии, если иное не предусмотрено договором страхования;

4.1.10. воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения, либо сочетания радиационного воздействия с токсическими, взрывными или иными опасными воздействиями. Данное исключение не распространяется на договоры страхования, в которые включен риск "Радиационное воздействие".

4.2. Страхование также не распространяется на:

4.2.1. убытки, обусловленные естественным износом, постоянным воздействием эксплуатационных факторов (коррозии, эрозии, накипи, кавитации, ржавчины и др.);

4.2.2. косвенные убытки, понесенные Страхователем (Выгодоприобретателем) в результате страхового случая (за исключением расходов, указанных в п. 3.5 настоящих

Правил), а также убытки от перерыва в производстве и расходы, указанные в п. 3.6 настоящих Правил, если их возмещение не было предусмотрено договором страхования.

4.2.3. случаи гибели, утраты, повреждения застрахованного имущества в результате разрушения (обвала) конструктивных элементов или частей строения (сооружения, помещения), которое является застрахованным имуществом или в котором находится застрахованное имущество, вследствие ветхости (износа) строения (сооружения, помещения);

4.2.4. случаи отказа в работе, остановки, неправильного срабатывания, падения или разрушения любой механической, или электрической, или электронной машины, аппарата или любого оборудования, если это не было вызвано внезапным и непредвиденным воздействием извне, покрываемым страхованием, или не являлось следствием мероприятий по спасанию, сохранению или снижению возможных убытков по имуществу Страхователя;

4.2.5. возгорание оборудования, электроприборов, электронной аппаратуры и оргтехники, если данное возгорание не вызвало пожара, т.е. дальнейшего распространения огня;

4.2.6. случаи гибели, утраты, повреждения застрахованного имущества в результате проведения перепланировки, на которую не было получено разрешение уполномоченных органов;

4.2.7. случаи гибели, утраты, повреждения застрахованного имущества в результате взрыва газовых баллонов, если об установке или хранении в здании, строениях, помещении газовых баллонов суммарной емкостью, превышающей 30 литров, не было заявлено Страховщику при заключении договора страхования или в течение срока его действия в соответствии с п. 10.2.4 "з" настоящих Правил.

4.3. При страховании на условии "С ответственностью за все риски" также (в дополнение к п.п. 4.1, 4.2 настоящих Правил) не является страховым случаем гибель, утрата, повреждение застрахованного имущества, произошедшие в результате:

4.3.1. исчезновения застрахованного имущества, причины которого не подтверждены документами из компетентных органов; его недостачи, обнаруженной при проведении инвентаризации, хищения имущества во время или непосредственно после страховых случаев;

4.3.2. оседания, растрескивания, сжатия, расширения или вздутия фундаментов, стен, несущих конструкций или перекрытий строений либо инженерных сооружений, если они произошли не в результате внезапного и непредвиденного воздействия на них извне;

4.3.3. загрязнения застрахованного имущества вредными веществами, представляющими опасность для жизни и здоровья людей и окружающей природной среды, за исключением случаев, когда такое загрязнение произошло в результате наступления внезапного и непредвиденного события, признаваемого страховым случаем по настоящим Правилам;

4.3.4. воздействия на застрахованное имущество климатических и погодных условий, не превышающих средние показатели для данной местности: дождя, снега или иных осадков, изменения температур, влажности или иных природных факторов, а также изменения цвета, запаха, веса застрахованного имущества либо его усадки, усушки, растяжки, утечки или испарения;

4.3.5. обвала строений, сооружений или их части, если он не вызван страховым случаем.

4.4. Не является страховым случаем повторное повреждение тех же элементов застрахованного имущества, если Страхователь (Выгодоприобретатель) нарушил свою обязанность по п. 11.1.7 и не представил по требованию Страховщика для осмотра имущество после его ремонта.

4.5. Договором страхования могут быть предусмотрены и другие исключения из страхования.

## **5. СТРАХОВЫЕ СУММЫ И ЛИМИТЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ**

5.1. Страховой суммой является определенная договором страхования денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страховой премии и страховой выплаты.

5.2. Страховая сумма устанавливается отдельно по каждому застрахованному объекту

или совокупности объектов (групп, категорий имущества), указанных в договоре страхования.

5.2.1. Страховая сумма устанавливается по соглашению сторон в размере, не превышающем страховой стоимости имущества, которой считается его действительная стоимость в месте его нахождения на дату заключения договора страхования.

Страховая стоимость может быть определена на основании бухгалтерских данных, экспертных заключений, других документов, подтверждающих стоимость имущества.

5.2.2. Если страховая сумма, определенная договором страхования, превышает страховую стоимость имущества, договор страхования считается ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость имущества на момент заключения договора (страховую стоимость). Уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

5.2.3. Если страховая сумма установлена в договоре ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости. Договором может быть предусмотрен более высокий размер страховой выплаты, но не выше страховой суммы.

5.2.4. Страховые суммы указываются в российских рублях или в иностранной валюте в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации. По соглашению сторон в договоре страхования могут быть указаны страховые суммы в рублевом эквиваленте определенной суммы в иностранной валюте (в дальнейшем – "страхование в эквиваленте").

5.3. Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную в договоре страхования, за исключением случаев, когда Страховщик, не воспользовавшийся своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введен Страхователем в заблуждение относительно этой стоимости.

5.4. Страхователь вправе в течение срока действия договора увеличить размер страховой суммы на истекший срок договора страхования (в случае увеличения действительной стоимости застрахованного имущества, либо в случае дострахования имущества, застрахованного в неполной стоимости и т.д.).

При этом сторонами заключается дополнительное соглашение к договору страхования и Страхователь уплачивает дополнительный страховой взнос за истекший срок действия договора страхования в соответствии с п. 6.6 настоящих Правил.

5.5. По соглашению сторон в договоре страхования могут быть установлены лимиты ответственности – предельные суммы выплат по какому-либо риску применительно ко всему или части застрахованного имущества, в расчете на один страховой случай или на весь срок действия договора страхования.

5.6. В договоре страхования может предусматриваться собственное участие Страхователя (Выгодоприобретателя) в возмещении убытков – франшиза:

5.6.1. При установлении условной франшизы Страховщик не производит страховую выплату, если ее размер не превышает сумму франшизы, но производит страховую выплату в полном объеме, если ее размер превышает сумму франшизы.

5.6.2. При установлении безусловной франшизы ее размер всегда вычитается из страховой выплаты. Убытки, не превышающие сумму безусловной франшизы, возмещению не подлежат.

5.6.3. Если в договоре страхования указана франшиза, но не указан ее вид, считается, что установлена безусловная франшиза.

## **6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ**

6.1. Страховой премией является плата за страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования.

6.2. Страховая премия определяется в соответствии с тарифными ставками, устанавливаемыми Страховщиком на основании базовых тарифных ставок, с применением коэффициентов, учитывающих факторы, влияющие на степень риска.

6.2.1. При "страховании в эквиваленте" страховая премия уплачивается в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному для соответствующей иностранной валюты на дату уплаты страховой премии наличными денежными средствами или на дату перечисления страховой премии по безналичному расчету.

6.3. Страховая премия уплачивается Страховщику в порядке (единовременно или в рассрочку) и в сроки, предусмотренные договором страхования, наличными денежными средствами или безналичным перечислением.

Под уплатой страховой премии (взносов) Страховщику понимается ее уплата непосредственно Страховщику или его представителю. В последнем случае уплата страховой премии (взносов) представителю Страховщика равносильна уплате Страховщику.

Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, договором могут быть определены последствия неуплаты в установленные сроки очередных страховых взносов.

6.4. При заключении договора страхования на срок менее года страховая премия рассчитывается в следующих размерах от годовой страховой премии (неполный месяц принимается за полный):

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

6.5. При заключении договора страхования на срок более одного года страховой тариф ( $T$ ) определяется по формуле:  $T = T_2 \cdot m/12$ , где:

$T_2$  – страховой тариф при сроке действия договора страхования 1 год;

$m$  – срок действия договора страхования (в месяцах). Неполный месяц принимается за полный.

**6.6. Размер дополнительного страхового взноса, уплачиваемого при увеличении страховой суммы в период действия договора страхования, рассчитывается по формуле:**

$$ДВ = (П2 - П1) * m/n,$$

где

ДВ – дополнительный страховой взнос;

П1, П2 – страховая премия в расчете на полный срок страхования по первоначальной и конечной (увеличенной) страховым суммам соответственно;

$m$  – количество месяцев, оставшихся до окончания срока действия договора страхования.

При этом неполный месяц принимается за полный;

$n$  – срок действия договора в месяцах.

## 7. ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ: ЗАКЛЮЧЕНИЕ И ОФОРМЛЕНИЕ

7.1. Договор страхования является соглашением между Страховщиком и Страхователем, в силу которого Страховщик обязуется за установленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренных в договоре событий (страховых случаев) произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю) в порядке и на условиях, предусмотренных настоящими Правилами и договором страхования.

7.2. Договор страхования заключается на основании письменного или устного заявления Страхователя. Заявление на страхование, изложенное в письменной форме, становится неотъемлемой частью договора страхования.

7.3. Страховщик, если сочтет это необходимым, проводит осмотр страхуемого имущества, проверяя его состояние (наличие, целостность, исправность, условия эксплуатации или хранения, степень износа), соответствие заявленной и действительной стоимости имущества, оценивает возможные страховые риски, запрашивает у Страхователя дополнительные сведения, позволяющие судить о степени риска, а также может назначить экспертизу в целях установления действительной стоимости страхуемого имущества.

7.4. Страхователь при заключении договора страхования по требованию Страховщика должен подтвердить свои (либо Выгодоприобретателя) права и имущественные интересы в отношении данного имущества, а также заявленную стоимость имущества, представив необходимые подтверждающие документы.

7.5. Конкретный перечень застрахованных объектов указывается в договоре страхования или описи застрахованного имущества, приложенной к договору страхования и являющейся его неотъемлемой частью.

7.6. Договор страхования заключается в письменной форме ("договор страхования" или "страховой полис") в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Систематическое страхование разных партий однородного имущества на сходных условиях в течение определенного срока может по соглашению Страхователя со Страховщиком осуществляться на основании одного договора страхования – "генерального полиса".

По требованию Страхователя Страховщик обязан выдавать страховые полисы по отдельным партиям имущества, подпадающим под действие генерального полиса.

В случае несоответствия содержания страхового полиса генеральному полису предпочтение отдается страховому полису.

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

7.8. При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении, дополнении или исключении отдельных положений настоящих Правил, если это не противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

При наличии расхождений между нормами договора страхования и настоящих Правил преимущественную силу имеют положения договора страхования.

7.9. Все изменения и дополнения к договору страхования оформляются в письменной форме путем подписания сторонами дополнительных соглашений.

7.10. При утрате Страхователем договора страхования (полиса) в период его действия Страховщик по письменному заявлению Страхователя выдает дубликат. Утраченный документ аннулируется и выплаты по нему не производятся.

## **8. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ И СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

8.1. Срок действия договора страхования устанавливается по соглашению сторон.

8.2. Договор вступает в силу (если его условиями не предусмотрено иное):

а) при уплате страховой премии наличными деньгами – с 00 часов дня, следующего за днем уплаты в кассу Страховщика или получения представителем Страховщика страховой премии или ее первого взноса (при уплате в рассрочку).

Прием наличных денежных средств оформляется квитанцией по установленной форме.

б) при уплате страховой премии по безналичному расчету – с 00 часов дня, следующего за днем поступления страховой премии или ее первого взноса (при уплате в рассрочку) на расчетный счет Страховщика или его представителя.

8.3. Действие договора страхования заканчивается в 24 час. 00 мин. дня, указанного в договоре как дата его окончания, если договором не предусмотрено иное.

## **9. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

9.1. Договор страхования прекращается:

9.1.1. по истечении его срока действия;

9.1.2. в случае неуплаты Страхователем очередного страхового взноса в установленные сроки, если договором не предусмотрено иное.

При неуплате очередного страхового взноса Страхователем – физическим лицом (в том числе, ПБОЮЛ) в случае, если неуплата была связана с тем, что в указанный в договоре страхования срок уплаты он находился на лечении в стационаре и уведомил об этом Страховщика, то очередной страховой взнос может быть уплачен Страхователем в течение 14-ти дней после даты выписки из стационара при условии предоставления Страховщику справки из медицинского учреждения с указанием сроков пребывания Страхователя в стационаре. При этом положения п. 9.1.2 о досрочном прекращении договора страхования не применяются;

9.1.3. после осуществления страховой выплаты в размере соответствующей страховой суммы (договор прекращается в отношении объекта страхования, по которому исчерпана страховая сумма);

9.1.4. ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;

9.1.5. принятия судом решения о признании договора страхования недействительным. В этом случае порядок взаиморасчетов определяется положениями о последствиях недействительности сделки, установленными действующим законодательством Российской Федерации, либо в соответствии с решением суда о признании договора страхования недействительным;

9.1.6. если возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности в случае гибели застрахованного имущества по причинам, иным, чем страховой случай. В этом случае Страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование;

9.1.7. при отказе Страхователя от договора страхования. 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 отказе Страхователя от договора страхования уплаченная страховая премия в соответствии со ст. 958 Гражданского кодекса Российской Федерации не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное;

9.1.8. по соглашению сторон;

9.1.9. в других случаях, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации или договором страхования.



9.2. Страховщик вправе потребовать признания заключенного договора страхования недействительным, если после заключения договора будет установлено, что при заключении договора страхования Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имевших существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (п. 10.2.1 настоящих Правил).

9.3. Страховщик вправе требовать расторжения договора страхования в случае неисполнения Страхователем обязанности незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными существенных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут повлиять на увеличение страхового риска (п. 10.2.4 настоящих Правил). При досрочном прекращении договора по этой причине Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии за неистекший срок договора за вычетом понесенных Страховщиком расходов.

9.4. Действие досрочно прекращаемого договора страхования заканчивается в 00 часов 00 минут дня, указанного как дата его досрочного прекращения.

## 10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 10.1. Страхователь имеет право:

10.1.1. назначить получателя страховой выплаты (Выгодоприобретателя), имеющего интерес в сохранении застрахованного имущества, а также заменить его до наступления страхового случая. Выгодоприобретатель не может быть заменен другим лицом, если он выполнил какую-либо обязанность по договору страхования или предъявил Страховщику требование о страховой выплате;

10.1.2. в период действия договора страхования обратиться к Страховщику с просьбой об изменении условий договора страхования (изменение страховой суммы, срока страхования и т.п.);

10.1.3. получить дубликат договора страхования (страхового полиса) в случае его утраты, обратившись с письменным заявлением к Страховщику;

### 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. Существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные в договоре страхования (или страховом полисе), в заявлении на страхование или в письменном запросе Страховщика;

10.2.2. сообщать Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении данного имущества;

10.2.3. своевременно уплатить страховую премию в размере и порядке, определенном договором страхования. Данная обязанность может быть также выполнена Выгодоприобретателем;

10.2.4. в течение 3 рабочих дней сообщить Страховщику способом, обеспечивающим фиксирование текста (с указанием отправителя) и даты сообщения (по факсимильной связи, телеграммой, телефонограммой и т.п.) обо всех существенных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут повлиять на увеличение страхового риска. Существенными признаются изменения в обстоятельствах, определенно оговоренных Страховщиком в договоре страхования (полисе), заявлении на страхование или в письменном запросе Страховщика, в том числе:

- а) отчуждение застрахованного имущества в собственность другого лица;
- б) передача права владения, пользования, распоряжения (без передачи права собственности) застрахованным имуществом другому лицу;
- в) передача застрахованного имущества в аренду, лизинг, залог;

- г) изменение местонахождения застрахованного имущества;
  - д) проведение строительных работ в целях капитального ремонта, перепланировки (на которую требуется разрешение уполномоченных органов) или реконструкции строения, сооружения или помещения (кроме случаев страхования объектов, незавершенных строительством, при условии, что Страхователь сообщил при заключении договора страхования о намерении проводить строительные работы), в том числе работ по пробивке стен, разборке и/или замене конструктивных элементов;
  - е) проведение косметического (текущего) ремонта, замены инженерного оборудования – для недвижимого имущества производственного и коммерческого назначения;
  - ж) проведение электротехнических работ, на которые требуется разрешение соответствующих органов надзора;
  - з) установка или хранение в застрахованном строении или помещении газовых баллонов суммарной емкостью, превышающей 30 литров, не оговоренная при заключении договора страхования;
  - и) оставление застрахованного имущества без присмотра на период более четырех месяцев;
  - к) существенное изменение характера использования застрахованного имущества и т.п.
- Указанный перечень условий не является исчерпывающим и может быть расширен или сужен в договоре страхования.

При увеличении степени риска Страхователь по требованию Страховщика уплачивает дополнительную страховую премию и/или подписывает дополнительное соглашение об изменении условий договора страхования либо направляет Страховщику письменный отказ от уплаты дополнительной премии и/или изменения условий договора;

10.2.5. при заключении договора в пользу Выгодоприобретателя уведомить Выгодоприобретателя о факте заключения настоящего Договора страхования и сообщить ему порядок взаимодействия со Страховщиком при наступлении страхового случая и обращении за страховой выплатой;

10.2.6. при страховании по "генеральному полису" – в отношении каждой партии имущества, подпадающей под действие "генерального полиса", сообщать Страховщику обусловленные таким полисом сведения в предусмотренный им срок, а если он не предусмотрен, немедленно по их получении. Страхователь не освобождается от этой обязанности, даже если к моменту получения таких сведений возможность убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, уже миновала.

10.2.7. совершать другие действия, предусмотренные настоящими Правилами и/или договором страхования;

### **10.3. Страховщик имеет право:**

10.3.1. провести осмотр имущества и затребовать необходимую информацию перед заключением договора страхования; по мере необходимости запрашивать у Страхователя и получать необходимую техническую документацию по застрахованному имуществу;

10.3.2. потребовать изменения условий договора страхования и/или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению степени риска при существенном изменении обстоятельств по сравнению с оговоренными в договоре страхования (п. 10.2.4 настоящих Правил), а при несогласии Страхователя с изменением условий договора страхования и/или доплатой страховой премии потребовать расторжения договора страхования с даты наступления изменений в степени риска;

10.3.3. проверять состояние застрахованного имущества, соответствие сообщенных Страхователем сведений об объекте страхования действительным обстоятельствам, соблюдение норм и правил содержания и эксплуатации застрахованного имущества, а также условий договора страхования в течение срока его действия, с письменным уведомлением Страхователя о выявленных нарушениях и предлагаемых мерах по их устранению;

10.3.4. отсрочить страховую выплату:

– в случае возбуждения уголовного дела или судебного разбирательства (процесса) по факту гибели, повреждения или утраты застрахованного имущества – до принятия судебного

решения или приостановления производства по делу следователем;

– если Страхователь (Выгодоприобретатель) предоставил ненадлежащим образом оформленные документы (в частности, незаверенные копии документов, документы, подписанные лицом, не имеющим на это полномочий и т.п.) – до предоставления документов, оформленных надлежащим образом;

10.3.5. не производить страховую выплату в случаях, указанных в разделах 4 и 13 настоящих Правил.

#### **10.4. Страховщик обязан:**

10.4.1. вручить Страхователю настоящие Правила;

10.4.2. не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе) и его имущественном положении за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

10.4.3. выдать Страхователю дубликат договора страхования (страхового полиса) в случае его утраты;

10.4.4. при страховании по "генеральному полису" – по требованию Страхователя выдавать страховые полисы по отдельным партиям имущества, подпадающим под действие "генерального полиса".

10.4.5. совершать другие действия, предусмотренные договором страхования и/или настоящими Правилами.

10.5. Заключение договора страхования в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное либо обязанности Страхователя выполнены Выгодоприобретателем.

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

10.7. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, указанным в п.2 ст. 235 Гражданского кодекса Российской Федерации, и отказа от права собственности (ст. 236 Гражданского кодекса Российской Федерации). Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика.

В случае повышения степени риска при переходе прав на застрахованное имущество к другому лицу Страховщик вправе осуществить действия, предусмотренные п. 10.3.2 настоящих Правил.

10.8. Договором страхования могут быть предусмотрены другие права и обязанности сторон, а также иные сроки уведомлений и сообщений сторон, предусмотренные Разделами 10 и 11 настоящих Правил.

## **11. ДЕЙСТВИЯ СТОРОН ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СОБЫТИЯ, ИМЕЮЩЕГО ПРИЗНАКИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ**

**11.1. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан при наступлении события, имеющего признаки страхового случая:**

11.1.1. принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по уменьшению убытков, подлежащих возмещению по условиям договора страхования, в том числе, по спасанию имущества, предотвращению его дальнейшего повреждения, устранению причин, способствующих возникновению дальнейшего убытка. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

11.1.2. обеспечить документальное оформление произошедшего события (факта наступления, причин и последствий события, размера понесенных убытков), для юридических лиц и ПБОЮЛ – составить акт о произошедшем событии, в соответствующих случаях – обратиться в компетентные органы и организации (внутренних дел, государственную противопожарную службу, аварийную службу, гидрометеослужбу, подразделение МЧС и т.д.);

11.1.3. незамедлительно, как только ему станет известно о наступлении события, но не позднее 72 часов (за исключением выходных и праздничных дней), сообщить об этом Страховщику способом, позволяющим достоверно установить текст (с указанием отправителя) и дату сообщения (посредством телеграфной, телетайпной, факсимильной, электронной связи, телефонограммой);

11.1.4. следовать указаниям Страховщика по уменьшению убытков, покрываемых страхованием, если таковые будут сообщены и не будут противоречить законным указаниям и/или требованиям компетентных органов;

11.1.5. сохранить поврежденное имущество для осмотра представителем Страховщика в течение сроков, согласованных со Страховщиком, предоставить ему возможность провести осмотр поврежденного имущества и/или места происшествия с целью выяснения причин и размера убытка. Если из соображений безопасности, уменьшения размера ущерба или по независящим от Страхователя (Выгодоприобретателя) обстоятельствам сохранение картины ущерба невозможно, принять все доступные меры по сбору и сохранению информации о поврежденном объекте и месте происшествия, в том числе, фото- и видеоматериалов и других документов;

11.1.6. предоставить Страховщику письменное заявление и документы, необходимые для определения причин произошедшего события и размера убытка (п. 12.1 – 12.3 настоящих Правил);

Во всех случаях Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан обеспечить Страховщику или его уполномоченным представителям возможность участвовать как самостоятельно, так и совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем) в экспертизе и оценке ущерба. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан обеспечить Страховщику или его уполномоченным представителям доступ к подлинникам любых документов, имеющих отношение к страховому случаю и застрахованному имуществу, которое в связи с указанным страховым случаем было повреждено или утрачено.

11.1.7. после восстановления (ремонта) по требованию Страховщика предъявить для осмотра застрахованное имущество. 11.1.8. при наличии третьих лиц, ответственных за ущерб, причиненный застрахованному имуществу:

- сообщить об этом Страховщику и передать ему все документы, сообщить все сведения, необходимые для осуществления права требования к виновному лицу;

- не отказываться от прав требования к виновному лицу при оформлении события в компетентных органах.

**11.2. Страховщик при получении уведомления о событии, имеющем признаки страхового случая, обязан:**

11.2.1. при необходимости осмотра места происшествия и поврежденного имущества – в течение срока, согласованного со Страхователем (Выгодоприобретателем), направить своего представителя для составления акта осмотра;

11.2.2. запросить у Страхователя (Выгодоприобретателя) документы, подтверждающие причины и размер ущерба;

11.2.3. после получения всех необходимых документов, подтверждающих причины и размер ущерба, принять решение о признании или непризнании произошедшего события страховым случаем;

11.2.4. по случаю, признанному страховым, произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю) в соответствии с условиями договора страхования.

**11.3. Страховщик при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, имеет право:**

11.3.1. свободного доступа своих представителей к месту происшествия и к

соответствующей документации Страхователя (Выгодоприобретателя) для определения обстоятельств, характера и размера убытка;

11.3.2. участвовать в спасании и сохранении застрахованного имущества, давать Страхователю (Выгодоприобретателю) рекомендации по уменьшению убытков, покрываемых страхованием;

11.3.3. направлять запросы в компетентные органы по вопросам, касающимся причин, обстоятельств, характера и размера ущерба застрахованному имуществу;

11.3.4. требовать от Страхователя (Выгодоприобретателя) информацию, необходимую для принятия решения о признании или непризнании случая страховым и определения размера ущерба, включая сведения, составляющие коммерческую тайну;

11.3.5. самостоятельно выяснять причины и обстоятельства наступления страхового случая;

11.3.6. приступить к осмотру пострадавшего имущества либо места происшествия, не дожидаясь уведомления об ущербе, если Страховщику стало известно о наступлении такого ущерба. Страхователь (Выгодоприобретатель) не вправе препятствовать в этом Страховщику, при этом Страхователь (Выгодоприобретатель) не несет ответственности за возможный вред жизни, здоровью или имуществу представителей Страховщика во время проведения осмотра.

## 12. СТРАХОВЫЕ ВЫПЛАТЫ

12.1. При обращении за страховой выплатой Страховщику должны быть предоставлены следующие документы (в зависимости от конкретного случая перечень документов может быть уточнен Страховщиком):

12.1.1. договор страхования (страховой полис);

12.1.2. письменное заявление;

12.1.2.1. документы, удостоверяющие личность обратившегося за страховой выплатой. Если за страховой выплатой обращается представитель Страхователя (Выгодоприобретателя), то у него должна быть надлежащим образом оформленная доверенность на получение страховой выплаты;

12.1.3. перечень погибшего, утраченного или поврежденного имущества с указанием характера его повреждения;

12.1.4. для юридических лиц и ПБОЮЛ – документы, составленные Страхователем по факту наступления страхового случая, с указанием причин и обстоятельств его возникновения;

12.1.5. документы и сведения о лицах, виновных в наступлении страхового случая, если они имеются;

12.1.6. надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих наличие у Страхователя (Выгодоприобретателя) на момент наступления страхового случая основанного на законе, ином правовом акте или договоре интереса в сохранении застрахованного имущества, а также документы, необходимые для определения причин события и размера убытка, в частности, позволяющие судить о стоимости погибшего, поврежденного или утраченного имущества, стоимости необходимых ремонтно-восстановительных работ и др.;

12.1.7. имеющиеся документы из компетентных органов. Конкретный перечень необходимых документов определяется Страховщиком и может, в частности, включать:

– по риску "Огонь" – копии постановления о возбуждении уголовного дела или об отказе в возбуждении уголовного дела, справки государственной противопожарной службы, органов внутренних дел, заключения пожарно-технической экспертизы, акты, заключения аварийно-технических служб, государственных и ведомственных комиссий и др.;

– по риску "Вода", "Рефрижераторные риски" – акты, заключения аварийно-технических служб, государственных и ведомственных комиссий и др.;

– по риску "Противоправные действия третьих лиц", "Террористический акт", "Диверсия", а также в случае утраты застрахованного имущества – документы из органов внутренних дел (талон уведомления о принятии заявления Страхователя

(Выгодоприобретателя) / справка об обращении в органы внутренних дел, копия постановления о возбуждении уголовного дела или об отказе в возбуждении уголовного дела, заверенная печатью органа внутренних дел, в производстве которого находится уголовное дело) и др.;

– по риску "Природные силы и стихийные бедствия" – акты, заключения территориальных подразделений гидрометеослужбы, государственных и ведомственных комиссий, подразделений МЧС;

– по риску "Посторонние воздействия" – справку из ГИБДД по установленной форме, если имущество погибло или повреждено в результате наезда на него наземного транспортного средства и т.п. дорожно-транспортного происшествия, акты, заключения аварийно-технических служб и др.;

– по риску "Бой стекол" – акты, заключения территориальных подразделений гидрометеослужбы, государственных и ведомственных комиссий, подразделений МЧС, документы из органов внутренних дел (талон уведомления о принятии заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) / справка об обращении в органы внутренних дел, копия постановления о возбуждении уголовного дела или об отказе в возбуждении уголовного дела, заверенная печатью органа внутренних дел, в производстве которого находится уголовное дело) и др.;

– по риску "Радиационное воздействие" – акты (отчеты) о расследовании радиационного происшествия (радиационной аварии); в случае полной гибели имущества в результате радиационного воздействия либо сочетания радиационного воздействия с токсическими, взрывными или иными опасными воздействиями – санитарно-эпидемиологические заключения о невозможности использования загрязненного радиоактивными веществами имущества; в случае повреждения застрахованного имущества в результате радиационного воздействия либо сочетания радиационного воздействия с токсическими, взрывными или иными опасными воздействиями – документы (счета, квитанции, накладные, иные платежные документы), подтверждающие размер расходов восстановлению, в том числе по дезактивации застрахованного имущества;

- при страховании на условии "С ответственностью за все риски" – документы из соответствующих органов в пределах их компетенции, в зависимости от произошедшего события.

В случае, если соответствующие компетентные органы отказали в выдаче каких-либо документов, запрошенных Страховщиком, Страхователь (Выгодоприобретатель) направляет Страховщику копию соответствующего запроса и письменного ответа на него, если таковой получен.

12.1.8. документы (счета, квитанции, накладные, иные платежные документы), подтверждающие размер расходов по уменьшению убытков, возмещаемых по договору страхования;

12.1.9. документы (счета, квитанции, накладные, иные платежные документы), подтверждающие размер расходов по расчистке места происшествия от обломков (остатков) застрахованного имущества, пострадавшего при страховом случае, расходов на проведение экспертизы с целью установления причин и/или размера убытков, если данные расходы возмещаются по условиям договора страхования.

12.2. При незначительной сумме ущерба (в частности, по мелким убыткам, не достигающим 5 % от стоимости поврежденного имущества) Страховщик вправе (но не обязан) принять решение о страховой выплате без предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) документов из компетентных органов и учреждений. Размер ущерба в этом случае определяется представителем Страховщика.

12.3. Страховщик вправе самостоятельно принять решение о достаточности фактически представленных документов для признания произошедшего события страховым случаем и определения размеров убытка.

Если информации, содержащейся в предоставленных Страхователем (Выгодоприобретателем) документах, недостаточно для принятия Страховщиком решения о признании или непризнании произошедшего события страховым случаем и/или определения

размера ущерба, Страховщик в письменной форме запрашивает у Страхователя (Выгодоприобретателя) и/или компетентных органов дополнительные документы (или их копии), а также вправе провести самостоятельное расследование.

12.4. После получения всех необходимых документов (п. 12.1-12.3 настоящих Правил) Страховщик в течение сроков, указанных в договоре страхования, принимает решение о признании или непризнании произошедшего события страховым случаем или об отказе в страховой выплате:

12.4.1. Если произошедшее событие признано страховым случаем, Страховщик составляет страховой акт и производит страховую выплату в порядке, предусмотренном договором страхования. Размер выплаты указывается в страховом акте.

12.4.2. Если произошедшее событие не признано страховым случаем или принято решение об отказе в страховой выплате, Страховщик направляет заказным письмом с уведомлением в адрес Страхователя (Выгодоприобретателя) обоснование принятого решения.

12.5. Размер страховой выплаты определяется в следующем порядке:

12.5.1. В случае устранимого повреждения имущества – исходя из расходов, необходимых для ремонта (восстановления) застрахованного имущества, в которые включаются:

- расходы на материалы и запасные части, необходимые для ремонта (восстановления) застрахованного имущества;

- расходы на оплату работ по ремонту (восстановлению) застрахованного имущества;

- расходы на доставку материалов к месту ремонта и т.п. расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

По риску "Радиационное воздействие" повреждением застрахованного имущества в результате радиационного воздействия либо сочетания радиационного воздействия с токсическими, взрывными или иными опасными воздействиями считается как непосредственное повреждение имущества, так и его заражение (загрязнение) радиоактивными, токсическими веществами, требующее проведения мероприятий по дезактивации/дегазации в целях его восстановления.

Если производится замена поврежденных частей, несмотря на то, что был возможен их ремонт без угрозы безопасности эксплуатации застрахованного имущества, Страховщик возмещает стоимость ремонта этих частей, но не выше стоимости их замены.

Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых частей, узлов, агрегатов и деталей, если договором не предусмотрено иное.

В затраты на восстановление имущества не включаются:

- расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного имущества;

- расходы, вызванные временным (вспомогательным) ремонтом или восстановлением, за исключением случаев, когда этот ремонт является частью окончательного ремонта и если в связи с ним не повышаются общие расходы по ремонту;

- расходы по профилактическому обслуживанию или гарантийному ремонту застрахованного имущества, а также иные расходы по ремонту, необходимость которых не обусловлена страховым случаем;

- расходы на расчистку места происшествия от обломков (остатков) застрахованного имущества.

Если расходы по ремонту (восстановлению) превышают стоимость застрахованного имущества непосредственно перед страховым случаем, то размер страховой выплаты определяется в порядке, аналогичном указанному в п. 12.5.2 настоящих Правил.

По риску "Радиационное воздействие" гибелью застрахованного имущества в результате радиационного воздействия либо сочетания радиационного воздействия с токсическими, взрывными или иными опасными воздействиями считается также его заражение (загрязнение) в такой степени, что данное имущество не может быть восстановлено путем проведения мер по дезактивации, дегазации и т.п., либо в соответствии с заключением соответствующих компетентных органов не подлежит использованию в течение длительного срока (1 год и

более).

12.5.2. В случае гибели или утраты застрахованного имущества – исходя из стоимости застрахованного имущества на дату наступления страхового случая, за вычетом стоимости пригодных для дальнейшего использования остатков этого имущества, если таковые имеются, если договором страхования не предусмотрено иное.

12.5.3. Расходы Страхователя (Выгодоприобретателя), произведенные в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком, если такие расходы были необходимы или понесены по указанию Страховщика, возмещаются даже в том случае, если соответствующие меры оказались безуспешными.

Необходимыми считаются расходы, отвечающие следующим требованиям:

– расходы произведены в порядке и размерах, установленных в письменном указании Страховщика, или

– расходы произведены по инициативе Страхователя (Выгодоприобретателя) и при этом размер указанных расходов очевидно ниже, нежели размер неизбежного ущерба, который был бы причинен при отсутствии таких расходов, и которого удалось избежать.

12.5.4. Расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) по расчистке места происшествия от обломков (остатков) застрахованного имущества, пострадавшего при наступлении страхового случая, возмещаются только в том случае, если это предусмотрено договором страхования.

12.5.5. Расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) на проведение экспертизы в целях установления причин и/или размера убытка, возмещаются только в том случае, если это было предусмотрено договором страхования. Данные расходы возмещаются только в случае предварительного их согласования со Страховщиком.

12.6. Определение размера страховой выплаты производится с учетом лимитов ответственности и франшизы, если таковые установлены в договоре страхования.

12.6.1. Если по договору страхования были застрахованы товарно-материальные ценности и на момент страхового случая стоимость товарно-материальных ценностей данного вида, находящихся на указанной в договоре территории страхования, превысила страховую сумму, установленную для них в договоре страхования, то Страховщик производит страховую выплату в размере, пропорциональном отношению страховой суммы к стоимости товарно-материальных ценностей, находившихся на территории страхования в момент наступления страхового случая.

12.6.2. Размер страховой выплаты (по п.п. 12.5.1 или 12.5.2 настоящих Правил) вместе с возмещением расходов по п.п. 12.5.4, 12.5.5 настоящих Правил не должен превышать страховую сумму, установленную для имущества, с которым произошел страховой случай.

12.6.3. Общая сумма страховых выплат (по п.п. 12.5.1, 12.5.2, 12.5.4, 12.5.5 настоящих Правил) за все страховые случаи, произошедшие с застрахованным имуществом в течение срока действия договора страхования, не должна превышать страховую сумму, определенную для данного имущества.

12.6.4. Расходы, произведенные в целях уменьшения убытков (п. 12.5.3 настоящих Правил), возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости поврежденного застрахованного имущества.

12.7. При "страховании в эквиваленте" страховая выплата производится в рублях по курсу Центрального Банка Российской Федерации, установленному для соответствующей иностранной валюты на дату страховой выплаты, но не более максимального курса для выплат.

Страховщик вправе установить максимальный курс для выплат. Под максимальным курсом для выплат понимается курс соответствующей иностранной валюты на дату заключения договора страхования, увеличенный на ожидаемый процент роста курса соответствующей иностранной валюты, согласованный сторонами при заключении договора страхования.

Если курс соответствующей иностранной валюты на дату страховой выплаты превысит максимальный курс для выплат, то размер страховой выплаты определяется, исходя из максимального курса для выплат.



12.8. Если убыток возник по вине третьих лиц и возмещен ими Страхователю (Выгодоприобретателю) в полном размере, страховая выплата не производится, если убыток возмещен третьими лицами частично – страховая выплата производится в размере разницы между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно известить Страховщика о получении таких сумм.

12.9. Если на дату наступления страхового случая имущество застраховано в нескольких страховых организациях и общая страховая сумма по всем договорам превышает его страховую стоимость, то договоры страхования являются ничтожными в части превышения общей страховой суммы над страховой стоимостью. При этом каждая из страховых организаций производит страховую выплату в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования данного имущества, и Страховщик производит страховую выплату лишь в части, приходящейся на его долю.

12.10. Если в течение срока исковой давности после страховой выплаты обнаружится обстоятельство, которое по настоящим Правилам или договору страхования полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страховой выплаты, он обязан вернуть Страховщику полученную страховую выплату (или ее соответствующую часть) в течение 5 банковских дней, если иной срок не согласован сторонами в письменной форме.

12.11. Если страховой случай по договору страхования, вступившему в силу, наступил до уплаты страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик вправе при определении размера страховой выплаты вычесть из нее сумму просроченного страхового взноса.

12.12. Страховая выплата производится путём перечисления суммы страховой выплаты на банковский счёт, указанный Страхователем (Выгодоприобретателем), наличными денежными средствами в кассе Страховщика или иным способом по согласованию сторон.

Днём выплаты считается дата списания средств со счёта Страховщика, оформления почтового перевода или выдачи наличных денег из кассы Страховщика.

Расходы по зачислению на счет и получению (списанию) со счета получателя подлежащих выплате сумм осуществляется за счёт средств получателя.

Перевод подлежащих выплате сумм получателю иным способом, чем перевод на счет получателя в банке, осуществляется за счёт средств получателя.

12.13. К Страховщику, осуществившему страховую выплату, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные по договору страхования.

### **13. ОТКАЗ В СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЕ**

13.1. Страховщик вправе отказать в страховой выплате в случаях, если Страхователь (Выгодоприобретатель):

13.1.1. не уведомил Страховщика (или его представителя) о наступлении страхового случая (п. 11.1.3 настоящих Правил), 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 произвести страховую выплату;

13.1.2 препятствовал Страховщику или его представителям в определении обстоятельств, характера и размера причиненного убытка;

13.1.3. имел возможность, но не оформил и/или не представил запрошенные Страховщиком документы и сведения, необходимые для установления причин, характера страхового случая и его связи с наступившими последствиями, или представил заведомо ложные документы и сведения.

13.2. Страховщик освобождается от страховой выплаты, если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за

убытки, возмещаемые Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя). В этом случае Страховщик освобождается от страховой выплаты полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы.

13.3. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь (Выгодоприобретатель) умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

13.4. Страховщик не производит страховую выплату в случаях, указанных в разделе 4 настоящих Правил.

13.5. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем (Выгодоприобретателем) в судебном порядке, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации.

## **14. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ**

14.1. Споры, возникающие между Страхователем и Страховщиком по договору страхования, разрешаются путем переговоров.

14.2. При недостижении согласия спор разрешается в судебном порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

**Приложение 1**  
**к Правилам страхования имущества**  
**юридических и физических лиц**  
**от огня и других опасностей**

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 1**  
**по страхованию электронного оборудования**

1. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями по страхованию электронного оборудования (именуемыми далее "Дополнительные условия") и Правилами страхования имущества юридических и физических лиц от огня и других опасностей (именуемыми далее "Правила страхования") электронное оборудование, указанное в п. 2.1 настоящих Дополнительных условий, может быть застраховано по рискам, указанным в п. 3 настоящих Дополнительных условий.

2. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием, распоряжением застрахованным электронным оборудованием.

2.1. Под электронным оборудованием понимаются:

2.1.1. электронные вычислительные машины, используемые для обработки данных, контроля и управления;

2.1.2. периферийное оборудование в составе электронно-вычислительных комплексов;

2.1.3. электронные и радиоизлучающие медицинские аппараты, а также научная аппаратура;

2.1.4. устройства передачи информации;

2.1.5. теле-, радио-, кино- и видеотехника;

2.1.6. копировально-множительная техника;

2.1.7. внешние носители информации.

При страховании внешних носителей данных страхованию подлежат только сами носители, а не содержащаяся на них информация.

3. Страховым случаем является гибель (утрата) или повреждение электронного оборудования в результате следующих событий (страховых рисков):

3.1. Падения электронного оборудования;

3.2. Попадания в электронное оборудование инородных предметов;

3.3. Короткого замыкания, перепада напряжения и других аварий в электросети;

3.4. Ошибок Страхователя (Выгодоприобретателя), его работников при эксплуатации или обслуживании застрахованного электронного оборудования.

4. Исключения из страхования указаны в Разделе 4 Правил страхования.

Кроме того, в отношении электронного оборудования по настоящим Дополнительным условиям не являются страховыми случаями события, произошедшие вследствие:

4.1. Дефектов оборудования, уже имевшихся на момент заключения договора страхования, которые должны были быть известны Страхователю (Выгодоприобретателю), его работникам;

4.2. Износа вследствие использования или нормальной работы застрахованного электронного оборудования или его частей.

5. По настоящим Дополнительным условиям не возмещается:

5.1. Ущерб в результате дефектов электронного оборудования, не влияющих на эксплуатацию застрахованного электронного оборудования в соответствии с его назначением (царапины, сколы, пятна, повреждения окраски и т.п.);

5.2. Ущерб, понесенный в результате не проведения периодического обслуживания и проверок работы застрахованного электронного оборудования в соответствии с указаниями изготовителя или поставщика;

5.3. Ущерб, понесенный вследствие отсутствия надлежащей защиты застрахованного электронного оборудования от предвиденного и постоянного механического, теплового, химического или электрического воздействия, если такая защита должна иметься в соответствии с правилами эксплуатации застрахованного электронного оборудования;

5.4. Ущерб, понесенный вследствие оседания почвы, оползня, лавины, камнепада и падения скал, обвала всего или части здания, в котором находилось застрахованное электронное оборудование;

5.5. Ущерб, нанесенный предохранителям;

5.6. Ущерб, нанесенный программному обеспечению;

5.7. Ущерб, понесенный в результате использования застрахованного электронного оборудования после наступления страхового случая до окончания полного ремонта;

5.8. Ущерб, наступивший из-за нарушения работы системы охлаждения;

5.9. Ущерб, понесенный в результате событий, указанных в п.п. 3.3 Правил страхования.

Договором страхования могут быть предусмотрены и другие исключения из страхования.

6. Страховая сумма по страхованию электронного оборудования устанавливается по соглашению сторон в размере, не превышающем страховой стоимости электронного оборудования, которой считается его действительная стоимость в месте его нахождения на дату заключения договора страхования.

Страховая стоимость может быть определена на основании бухгалтерских данных, экспертных заключений, других документов, подтверждающих стоимость электронного оборудования.

7. По соглашению сторон договором страхования может предусматриваться условная или безусловная франшиза.

8. При обращении за страховой выплатой Страховщику должны быть предоставлены следующие документы (оригиналы или их заверенные копии):

8.1. заявление на выплату и документ, удостоверяющий личность получателя выплаты;

8.2. документы из компетентных органов (пожарной охраны, аварийных служб и т.п.), подтверждающие факт наступления и причину ущерба застрахованному электронному оборудованию;

8.3. документы, составленные на предприятии (для юридических лиц и ПБОЮЛ) по факту падения, ошибок в эксплуатации или обслуживании электронного оборудования;

8.4. перечень повреждений, причиненных застрахованному электронному оборудованию;

8.5. документы, подтверждающие стоимость электронного оборудования и размер причиненного ущерба (например, калькуляция (смета) затрат на восстановление электронного оборудования и т.п.);

8.6. документы (например, счета, квитанции и др.), подтверждающие произведенные Страхователем расходы по уменьшению убытков, подлежащих возмещению Страховщиком;

8.7. документы, подтверждающие интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в сохранении застрахованного электронного оборудования.

Страховщик, при необходимости, в письменной форме запрашивает у Страхователя, Выгодоприобретателя и компетентных органов дополнительные документы, позволяющие судить о причинах и обстоятельствах наступления события, имеющего признаки страхового случая.

Страховщик вправе сократить или расширить вышеизложенный перечень документов или затребовать у Страхователя (Выгодоприобретателя) другие документы, если с учетом конкретных обстоятельств их отсутствие делает невозможным установление факта наступления страхового случая и определение величины убытка.

Если по факту произошедшего события проводится расследование, возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс, то решение о страховой выплате может быть принято после окончания расследования или судебного разбирательства и представления Страховщику соответствующих документов.

9. Страховая выплата по страхованию электронного оборудования не может превышать страховой суммы, установленной по этому объекту страхования на дату наступления страхового случая.

9.1. Общая сумма страховых выплат за весь срок действия договора страхования не может превышать страховой суммы, установленной в договоре страхования.

9.2. Если страховая сумма по страхованию электронного оборудования установлена ниже его страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

Договором может быть предусмотрен более высокий размер страховой выплаты, но не выше страховой стоимости.

9.3. Расходы, произведенные в целях уменьшения убытков, возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости застрахованного электронного оборудования независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму по электронному оборудованию.

10. Размер страховой выплаты определяется следующим образом:

10.1.1. В случае устранимого повреждения электронного оборудования – исходя из расходов, необходимых для ремонта (восстановления) застрахованного электронного оборудования, в которые включаются:

– расходы на материалы и запасные части, необходимые для ремонта (восстановления) застрахованного электронного оборудования;

– расходы на оплату работ по ремонту (восстановлению) застрахованного электронного оборудования;

– расходы на доставку материалов к месту ремонта и т.п. расходы, необходимые для восстановления застрахованного электронного оборудования до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

Если производится замена поврежденных частей, несмотря на то, что был возможен их ремонт без угрозы безопасности эксплуатации застрахованного электронного оборудования, Страховщик возмещает стоимость ремонта этих частей, но не выше стоимости их замены.

Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых частей, узлов, агрегатов и деталей, если договором не предусмотрено иное.

В затраты на восстановление электронного оборудования не включаются:

– расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного электронного оборудования;

– расходы, вызванные временным (вспомогательным) ремонтом или восстановлением, за исключением случаев, когда этот ремонт является частью окончательного ремонта и если в связи с ним не повышаются общие расходы по ремонту;

– расходы по профилактическому обслуживанию или гарантийному ремонту застрахованного электронного оборудования, а также иные расходы по ремонту, необходимость которых не обусловлена страховым случаем.

Если расходы по ремонту (восстановлению) превышают стоимость застрахованного электронного оборудования непосредственно перед страховым случаем, то размер страховой выплаты определяется в порядке, аналогичном указанному в п. 11.1.2 настоящих Дополнительных условий.

10.1.2. В случае гибели или утраты застрахованного электронного оборудования – исходя из стоимости застрахованного электронного оборудования на дату наступления страхового случая, за вычетом стоимости пригодных для дальнейшего использования

остатков этого электронного оборудования, если таковые имеются, если договором страхования не предусмотрено иное.

11. Прочие отношения сторон, не предусмотренные настоящими Дополнительными условиями, регулируются Правилами страхования и действующим законодательством Российской Федерации.

**Приложение 2**  
**к Правилам страхования имущества**  
**юридических и физических лиц**  
**от огня и других опасностей**

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 2**  
**по страхованию оборудования от аварии**

1. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями по страхованию оборудования от аварии (именуемыми далее "Дополнительные условия") и Правилами страхования имущества юридических и физических лиц от огня и других опасностей (именуемыми далее "Правила страхования") оборудование может быть застраховано по рискам, указанным в п. 3 настоящих Дополнительных условий.

2. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием, распоряжением застрахованным оборудованием.

3. Страховым случаем является гибель (утрата) или повреждение оборудования в результате следующих событий (страховых рисков):

3.1. Короткого замыкания, перепада напряжения и других аварий в электросети;

3.2. Гидравлического удара, отсутствия (недостатка) жидкости в котлах или других устройствах, где ее наличие необходимо;

3.3. Попадания внутрь оборудования инородных предметов;

3.4. Недостаточности смазки, ослабления крепления деталей и перегрева;

3.5. Сбоев в запорно-регулирующих устройствах (терморегуляторы, релерегуляторы, клапаны, задвижки и т.п. устройства);

3.6. Падения застрахованного оборудования, удара застрахованного оборудования о другие предметы.

4. Исключения из страхования указаны в Разделе 4 Правил страхования.

Кроме того, в отношении электронного оборудования по настоящим Дополнительным условиям не являются страховыми случаями события, произошедшие вследствие:

4.1. Дефектов оборудования, уже имевшихся на момент заключения договора страхования, которые должны были быть известны Страхователю (Выгодоприобретателю), членам его семьи;

4.2. Износа вследствие нормальной работы застрахованного оборудования или его частей;

5. По настоящим Дополнительным условиям не возмещается:

5.1. Ущерб в результате дефектов оборудования, не влияющих на эксплуатацию застрахованного оборудования в соответствии с его назначением (царапины, сколы, пятна, повреждения окраски и т.п.);

5.2. Ущерб, понесенный в результате использования застрахованного оборудования в процессе испытаний;

5.3. Ущерб, понесенный в результате не проведения периодического обслуживания и проверок работы застрахованного оборудования в соответствии с указаниями изготовителя или поставщика;

5.4. Ущерб, понесенный вследствие отсутствия надлежащей защиты застрахованного оборудования от предвиденного и постоянного механического, теплового, химического или электрического воздействия, если такая защита должна иметься в соответствии с правилами эксплуатации застрахованного оборудования;

5.5. Ущерб, понесенный вследствие оседания почвы, оползня, лавины, камнепада и падения скал, обвала всего или части здания, в котором находилось застрахованное оборудование;

5.6. Ущерб, причиненный ремням, кабелям, лентам, фильтрам, формам, матрицам, пуансонам (штампам), предметам из стекла, электронным лампам, щеткам, соединениям, предохранителям и любому аналогичному быстроизнашивающемуся оборудованию или его частям;

5.7. Ущерб, понесенный в результате использования застрахованного оборудования после наступления страхового случая и до окончания полного ремонта;

5.8. Ущерб, наступившего из-за нарушения работы системы охлаждения;

5.9. Ущерб в результате утраты имущества, находящегося в резервуарах, контейнерах, на хранении на складах;

5.10. Стоимость горюче-смазочных материалов, охлаждающих жидкостей и других технических жидкостей и материалов, необходимых для нормальной работы застрахованного оборудования.

5.11. Ущерб, понесенный в результате событий, указанных в п.п. 3.3 Правил страхования.

Договором страхования могут быть предусмотрены и другие исключения из страхования.

7. Страховая сумма по страхованию оборудования устанавливается по соглашению сторон в размере, не превышающем страховой стоимости оборудования, которой считается его действительная стоимость в месте его нахождения на дату заключения договора страхования.

Страховая стоимость может быть определена на основании бухгалтерских данных, экспертных заключений, других документов, подтверждающих стоимость оборудования.

8. По соглашению сторон договором страхования может предусматриваться условная или безусловная франшиза.

9. При обращении за страховой выплатой Страховщику должны быть предоставлены следующие документы (оригиналы или их заверенные копии):

9.1. заявление на выплату и документ, удостоверяющий личность получателя выплаты;

9.2. документы из компетентных органов (пожарной охраны, аварийных служб и т.п.), подтверждающие факт наступления и причину ущерба застрахованному оборудованию;

9.3. документы, составленные на предприятии (для юридических лиц и ПБОЮЛ) по факту произошедшего события;

9.4. перечень повреждений, причиненных застрахованному оборудованию;

9.5. документы, подтверждающие стоимость оборудования и размер причиненного ущерба (например, калькуляция (смета) затрат на восстановление оборудования и т.п.);

9.6. документы (например, счета, квитанции и др.), подтверждающие произведенные Страхователем расходы по уменьшению убытков, подлежащих возмещению Страховщиком;

9.7. документы, подтверждающие интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в сохранении застрахованного оборудования.

Страховщик при необходимости в письменной форме запрашивает у Страхователя, Выгодоприобретателя и компетентных органов дополнительные документы, позволяющие судить о причинах и обстоятельствах наступления события, имеющего признаки страхового случая.

Страховщик вправе сократить или расширить вышеизложенный перечень документов или затребовать у Страхователя (Выгодоприобретателя) другие документы, если с учетом конкретных обстоятельств их отсутствие делает невозможным установление факта наступления страхового случая и определение величины убытка.

Если по факту произошедшего события проводится расследование, возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс, то решение о страховой выплате может быть



принято после окончания расследования или судебного разбирательства и представления Страховщику соответствующих документов.

10. Страховая выплата по страхованию оборудования не может превышать страховой суммы, установленной по этому объекту страхования на дату наступления страхового случая.

10.1. Общая сумма страховых выплат за весь срок действия договора страхования не может превышать страховой суммы, установленной в договоре страхования.

10.2. Если страховая сумма по страхованию электронного оборудования установлена ниже его страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

Договором может быть предусмотрен более высокий размер страховой выплаты, но не выше страховой стоимости.

10.3. Расходы, произведенные в целях уменьшения убытков, возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости застрахованного оборудования независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму по застрахованному оборудованию.

11. Размер страховой выплаты определяется следующим образом:

11.1.1. В случае устранимого повреждения оборудования – исходя из расходов, необходимых для ремонта (восстановления) застрахованного оборудования, в которые включаются:

- расходы на материалы и запасные части, необходимые для ремонта (восстановления) застрахованного оборудования;

- расходы на оплату работ по ремонту (восстановлению) застрахованного оборудования;

- расходы на доставку материалов к месту ремонта и т.п. расходы, необходимые для восстановления застрахованного оборудования до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

Если производится замена поврежденных частей, несмотря на то, что был возможен их ремонт без угрозы безопасности эксплуатации застрахованного оборудования, Страховщик возмещает стоимость ремонта этих частей, но не выше стоимости их замены.

Из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых частей, узлов, агрегатов и деталей, если договором не предусмотрено иное.

В затраты на восстановление электронного оборудования не включаются:

- расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного оборудования;

- расходы, вызванные временным (вспомогательным) ремонтом или восстановлением, за исключением случаев, когда этот ремонт является частью окончательного ремонта и если в связи с ним не повышаются общие расходы по ремонту;

- расходы по профилактическому обслуживанию или гарантийному ремонту застрахованного оборудования, а также иные расходы по ремонту, необходимость которых не обусловлена страховым случаем.

Если расходы по ремонту (восстановлению) превышают стоимость застрахованного оборудования непосредственно перед страховым случаем, то размер страховой выплаты определяется в порядке, аналогичном указанному в п. 11.1.2 настоящих Дополнительных условий.

11.1.2. В случае гибели или утраты застрахованного оборудования – исходя из стоимости застрахованного оборудования на дату наступления страхового случая, за вычетом стоимости пригодных для дальнейшего использования остатков этого оборудования, если таковые имеются, если договором страхования не предусмотрено иное.

12. Прочие отношения сторон, не предусмотренные настоящими Дополнительными условиями, регулируются Правилами страхования и действующим законодательством Российской Федерации.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 3**  
**по страхованию земельных участков**

1. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями по страхованию земельных участков (именуемыми далее "Дополнительные условия") и Правилами страхования имущества юридических и физических лиц от огня и других опасностей (именуемыми далее "Правила страхования") Страховщик и Страхователь заключают договоры страхования земельных участков.

2. Страхованию подлежат земельные участки права владения, пользования, распоряжения которыми подтверждены в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

3. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, использованием, распоряжением застрахованным земельным участком.

3.1. Под земельным участком понимается часть поверхности земли (в том числе почвенный слой), границы которого описаны и удостоверены в установленном порядке.

3.2. Под повреждением земельного участка понимается невозможность дальнейшего его использования для целей, в которых он использовался или предназначался к использованию с момента начала действия договора страхования.

3.3. На страхование не принимаются:

3.3.1. земельные участки, находящиеся на территории, где имеется угроза стихийного бедствия или опасного природного явления объявленная до заключения договора страхования;

3.3.2. земельные участки, изъятые из оборота или ограниченные в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации.

4. Страховым случаем является повреждение земельного участка, явившееся следствием следующих событий (страховых рисков):

4.1. Пожара, взрыва;

4.2. Залива жидкостью в результате аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации или пожаротушения, а также проникновения воды или других жидкостей с соседних территорий;

4.3. Стихийного бедствия или природного явления, а именно: наводнения, паводка, затопления; землетрясения; оползня, оседания или иного движения грунта; бури, вихря, урагана, смерча; атмосферных осадков, носящих необычный для данной местности характер.

В договор страхования также могут быть дополнительно включены риски селя, лавины, камнепада, цунами, тайфуна, шторма для тех местностей, для которых характерны данные стихийные бедствия и природные явления.

4.4. Внезапного непреднамеренного выброса загрязняющих веществ в результате аварии или катастрофы, приведшего к загрязнению почвы на застрахованном земельном участке, превышающему установленный допустимый уровень;

4.5. Падения летательных аппаратов, их частей или грузов, а также космических объектов;

4.6. Противоправных действий третьих лиц, включая умышленное повреждение земельного участка, а также нарушения третьими лицами правил обращения с пестицидами, агрохимикатами и иными опасными веществами, приведшее к загрязнению (заражению)

почвы на застрахованном земельном участке, превышающему установленный допустимый уровень.

5. Исключения из страхования указаны в Разделе 4 Правил страхования.

Кроме того, в отношении земельных участков по настоящим Дополнительным условиям не являются страховыми случаями события, произошедшие вследствие:

5.1. конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного земельного участка по распоряжению государственных органов;

5.2. действий органов государственной власти и управления по изъятию земельных участков для государственных и муниципальных нужд, введения права ограниченного пользования земельным участком (сервитут) и др.;

5.3. действий (бездействия) владельца земельного участка, нарушающих действующие законодательные и нормативные акты, регламентирующие порядок использования земельного участка и расположенных на нем объектов, а также правила обращения с пестицидами, агрохимикатами, иными опасными веществами и отходами производства и потребления;

5.4. работ, произведенных на земельном участке (владельцем земельного участка или иными лицами с его ведома):

- без соответствующего разрешения, если такие работы требуют наличия специального разрешения уполномоченных органов;

- лицом, не имеющим соответствующей квалификации или полномочий для выполнения данных работ;

5.5. противоправных действий владельца земельного участка, а также использования земельного участка в целях, для которых он не был предназначен.

Ущерб, причиненный дикими или домашними животными, птицами и насекомыми, не возмещается.

Не возмещается также ущерб, причиненный ландшафтными и иным сооружениям, строениям, находящимся на застрахованном земельном участке.

Договором страхования могут быть предусмотрены и другие исключения из страхования.

6. Страховая сумма по страхованию земельного участка устанавливается в размере, не превышающем его страховой стоимости. Страховая стоимость может быть определена независимым оценщиком или установлена на основании подтверждающих документов (в частности, договора купли-продажи и т.п.).

7. По соглашению сторон договором страхования может предусматриваться условная или безусловная франшиза.

8. При обращении за страховой выплатой Страховщику должны быть предоставлены следующие документы (оригиналы или их заверенные копии):

8.1. заявление на выплату и документ, удостоверяющий личность получателя выплаты;

8.2. документы из компетентных органов (пожарной охраны, внутренних дел, аварийных служб, МЧС или Гидрометеослужбы, Земельного комитета, территориальных органов охраны природы и т.п. в зависимости от произошедшего страхового случая), подтверждающие факт наступления и причину ущерба застрахованному земельному участку. Во всех случаях, когда в расследовании обстоятельств, повлекших возникновение ущерба, принимали участие органы МВД, прокуратуры и другие правоохранительные органы, необходимо предоставить копию постановления или оригинал справки о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела.

8.3. перечень повреждений, причиненных застрахованному земельному участку;

8.4. документы, подтверждающие стоимость земельного участка и размер причиненного ущерба (например, справка о стоимости земельного участка, калькуляция (смета) затрат на восстановление земельного участка, счета организаций, производящих восстановительные работы и т.п.);

8.5. документы (например, счета, квитанции и др.), подтверждающие произведенные

Страхователем расходы по уменьшению убытков, подлежащих возмещению Страховщиком;

8.6. документы, подтверждающие интерес в сохранении застрахованного земельного участка.

Страховщик при необходимости в письменной форме запрашивает у Страхователя, Выгодоприобретателя и компетентных органов дополнительные документы, позволяющие судить о причинах и обстоятельствах наступления события, имеющего признаки страхового случая.

Страховщик вправе сократить или расширить вышеизложенный перечень документов или затребовать у Страхователя (Выгодоприобретателя) другие документы, если с учетом конкретных обстоятельств их отсутствие делает невозможным установление факта наступления страхового случая и определение величины убытка.

Если по факту произошедшего события проводится расследование, возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс, то решение о страховой выплате может быть принято после окончания расследования или судебного разбирательства и представления Страховщику соответствующих документов.

9. Страховая выплата по страхованию земельного участка не может превышать страховой суммы, установленной по этому объекту страхования на дату наступления страхового случая.

9.1. Общая сумма страховых выплат за весь срок действия договора страхования не может превышать страховой суммы, установленной в договоре страхования.

9.2. Если страховая сумма по страхованию земельного участка установлена ниже его страховой стоимости, страховые выплаты производятся в размере, не превышающем соответствующую страховую сумму на дату наступления страхового случая, без применения пропорционального уменьшения выплаты за неполное страхование.

Договором страхования может быть предусмотрен и иной порядок выплат при неполном страховании, а именно: с уменьшением страховой выплаты пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости застрахованного имущества.

9.3. Расходы, произведенные в целях уменьшения убытков, возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости застрахованного земельного участка независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму по земельному участку.

10. Размер страховой выплаты определяется следующим образом:

10.1. при невозможности дальнейшего использования земельного участка для целей, в которых он использовался или предназначался к использованию с момента начала действия договора страхования до наступления страхового случая, а также, когда расходы по приведению земельного участка в состояние пригодности его для дальнейшего использования превышают действительную стоимость земельного участка – исходя из 100 % страховой суммы по данному земельному участку.

10.2. при повреждении земельного участка, когда расходы по его восстановлению для целей, в которых он использовался или предназначался к использованию, не превышают действительную стоимость земельного участка – исходя из размера расходов на его восстановление до состояния, в котором он находился в момент начала действия договора страхования.

11. Расходы на восстановление включают в себя, в частности:

11.1. расходы по расчистке застрахованного земельного участка от завалов конструкций зданий, сооружений и других обломков, оказавшихся на нем в результате событий, указанных в п. 4 настоящих Дополнительных условий;

11.2. расходы по расчистке застрахованного земельного участка от камней, наносов и отложений и т.п., оказавшихся на участке в результате стихийных бедствий и природных явлений;

11.3. расходы на оплату земляных работ по засыпке воронок, ям, трещин, карстов и других пустот, возникшим по причинам, указанным в п. 4 настоящих Дополнительных условий;

11.4. расходы на оплату работ по удалению грунта в результате событий, указанных в п.4 настоящих Дополнительных условий;

11.5. расходы на оплату работ по восстановлению грунта на земельном участке до состояния, в котором он находился до наступления страхового случая.

Расходы по транспортировке, складированию и утилизации грунта, обломков и т.п. при восстановлении застрахованного земельного участка возмещаются по договору страхования, если его условиями не установлено иное.

12. Расходы на восстановление не включают в себя:

12.1. расходы, связанные с изменениями и/или улучшением застрахованного земельного участка;

12.2. расходы, вызванные временным восстановлением земельного участка, не являющемся частью окончательного восстановления;

12.3. расходы, произведенные работами на земельном участке, не связанными с ликвидацией последствий страхового случая, или произведенные сверх необходимых.

13. Прочие отношения сторон, не предусмотренные настоящими Дополнительными условиями, регулируются Правилами страхования и действующим законодательством Российской Федерации.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ №4**  
**по страхованию недвижимого имущества**  
**на случай утраты в результате прекращения права собственности**  
**("титულიному страхованию")**

1. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями по страхованию недвижимого имущества на случай утраты в результате прекращения права собственности (именуемыми далее "Дополнительные условия") и Правилами страхования имущества юридических и физических лиц от огня и других опасностей (именуемыми далее "Правила страхования") Страховщик предоставляет страховую защиту собственникам недвижимого имущества на случай его утраты в результате прекращения права собственности.

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

3. Объектом страхования являются имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием, распоряжением застрахованным недвижимым имуществом (строениями, сооружениями, незавершенными объектами, помещениями, земельным участком и т.д.), вследствие утраты данного имущества в результате прекращения права собственности на него. В договоре страхования данный объект сокращенно именуется "титულიное страхование".

Застрахованным считается имущество, указанное в договоре страхования.

4. Страховым случаем является утрата Страхователем (Выгодоприобретателем), застрахованного недвижимого имущества в результате прекращения права собственности Страхователя (Выгодоприобретателя) на это имущество на основании вступившего в законную силу решения суда, принятого по следующим основаниям:

4.1. признание недействительной сделки купли-продажи недвижимого имущества из-за дефектов (ошибок, искажений, неполноты или недостоверности данных) в оформлении или содержании правоустанавливающих и регистрирующих документов на недвижимость, возникших или имевших место (но не известных лицам, причастным к сделке с недвижимостью, до момента вступления добросовестного приобретателя в права собственности и заключения договора страхования) при:

- государственной регистрации в поземельной книге или кадастре, включая различного рода обременения (залогом, арендой, сервитутом и т.п.);

- кадастровом и техническом учёте (инвентаризации) объекта недвижимости;

- оценке юридической значимости документов, устанавливающих право собственности на недвижимое имущество;

- стоимостной оценке, вследствие превышения допустимых погрешностей в определении площади или иных расчётных параметров недвижимости;

- определении границ недвижимости или указания её адреса;

4.2. искажение или утрата уполномоченными государственными учреждениями и организациями информации о правах на недвижимое имущество и сделках с ним, зарегистрированных в установленном порядке;

4.3. совершение юридическим лицом - бывшим собственником в сделках по отчуждению объекта недвижимости, предшествовавших сделке со Страхователем (Выгодоприобретателем), сделки в противоречии с целями деятельности, определённо

ограниченными в его учредительных документах;

4.4. превышение полномочий представителя участника сделки, принятие решения о совершении сделки с превышением полномочий органа управления юридического лица;

4.5. недееспособность, ограниченная дееспособность или неспособность понимать значение своих действий одним из участников сделки;

4.6. раздел наследственного имущества с нарушением интересов отдельных наследников;

4.7. совершение сделки с совместным имуществом супругов без согласия одного из них;

4.8. нарушения в процессе приватизации недвижимого имущества;

4.9. продажа недвижимого имущества по недействительным или поддельным документам;

4.10. сохранение права собственности, пользования, владения, распоряжения на застрахованное имущество у третьих лиц после приобретения данного имущества Страхователем (Выгодоприобретателем);

4.11. прочие нарушения при совершении сделки с недвижимым имуществом, повлекшие прекращение права собственности на него.

5. Кроме того, договором страхования может предусматриваться возмещение обусловленных страховым случаем необходимых и целесообразных расходов Страхователя (Выгодоприобретателя), понесенных в ходе предварительного выяснения обстоятельств страхового случая и судебного разбирательства по поводу прекращения права собственности на застрахованное имущество, в том числе:

- расходов на проведение независимой экспертизы с целью установления причин наступления страхового случая и определения размера убытка;

- судебных расходов, за исключением расходов на оплату представителей (в том числе, адвокатов).

6. Под утратой застрахованного имущества понимается невозможность для Страхователя (Выгодоприобретателя) на законных основаниях осуществлять владение, пользование, распоряжение застрахованным имуществом.

7. Страхование может осуществляться на случай утраты имущества в результате прекращения права собственности, за исключением следующих случаев:

7.1. отчуждения собственником застрахованного имущества;

7.2. отказа собственника от права собственности на застрахованное имущество;

7.3. гибели застрахованного имущества;

7.4. предусмотренных подпунктами 1, 3-6 п. 2 ст. 235 Гражданского кодекса Российской Федерации.

8. Не являются страховыми случаи, связанные с утратой застрахованного имущества в результате прекращения права собственности вследствие:

8.1. обстоятельств, которые на дату начала действия договора страхования были известны Страхователю (Выгодоприобретателю) или Страхователь (Выгодоприобретатель) должен был предвидеть, что они могут привести к утрате права собственности на застрахованное имущество;

8.2. умысла Страхователя (Выгодоприобретателя) или совершения им преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем;

8.3. событий, возникших в результате действий (бездействия) Страхователя (Выгодоприобретателя) в состоянии алкогольного, токсического или наркотического опьянения, а также в состоянии, в котором он не мог понимать значение своих действий.

9. Страховщик не возмещает моральный ущерб, упущенную выгоду, неустойки или штрафы в связи с утратой застрахованного имущества в результате прекращения права собственности.

10. Страхование распространяется только на те случаи утраты застрахованного имущества, по которым требования о прекращении права собственности Страхователя

(Выгодоприобретателя) на застрахованное имущество заявлены Страхователю (Выгодоприобретателю) третьими лицами в течение срока действия договора страхования.

11. Страховая сумма по застрахованному имуществу устанавливается по соглашению сторон и не должна превышать его страховой стоимости, то есть действительной стоимости застрахованного имущества на дату заключения договора страхования.

12. При заключении договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан по требованию Страховщика предъявить следующие документы:

12.1. подтверждающие право собственности на застрахованное имущество (свидетельство о государственной регистрации права собственности, выписка из домовой книги и т.п.);

12.2. подтверждающие техническое, эксплуатационное состояние застрахованного имущества и его стоимость (финансово-лицевой счет, документы, подтверждающие стоимость имущества, план земельного участка, экспликация и т.п.).

13. При обнаружении обстоятельств, повлекших или могущих повлечь предъявление требований третьих лиц о прекращении права собственности на застрахованное имущество, Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан:

13.1. принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по уменьшению убытков, подлежащих возмещению по условиям договора страхования, а также по устранению причин, способствующих возникновению дополнительного ущерба;

13.2. надлежащим образом оформить и сохранить все необходимые документы;

13.3. сообщить о данных обстоятельствах Страховщику по телефону, факсимильной связи или телеграммой, не позднее 3-х (трех) рабочих дней с даты, когда Страхователю (Выгодоприобретателю) стало о них известно;

13.4. незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х (трех) рабочих дней после получения официального требования от третьего лица, связанного с обстоятельствами, могущими повлечь прекращение права собственности Страхователя (Выгодоприобретателя) на застрахованное имущество, уведомить об этом Страховщика телефонограммой, телеграммой или по факсу, а также своевременно сообщать Страховщику о начале действий компетентных органов по факту причинения ущерба (расследование, вызов в суд и т.д.), информировать его о ходе следствия, судебного разбирательства и т.п.;

13.5. следовать указаниям Страховщика по вопросам совершения действий после обнаружения обстоятельств, могущих повлечь прекращение права собственности на застрахованное имущество;

13.6. предоставить Страховщику возможность участвовать в установлении причин и размера ущерба, в том числе, своевременно уведомлять Страховщика о действиях любых комиссий, создаваемых для установления причин и определения размера ущерба, для обеспечения участия представителя Страховщика в этих комиссиях;

13.7. без письменного согласия Страховщика не давать обещаний и не делать никаких предложений третьим лицам, подавшим требование о прекращении права собственности Страхователя (Выгодоприобретателя) на застрахованное имущество, не отказываться в их пользу от права собственности на застрахованное имущество, кроме как по вступившему в силу решению суда, не принимать на себя каких-либо прямых или косвенных обязательств по урегулированию предъявленных требований;

13.8. письменно согласовывать со Страховщиком назначение экспертов, адвокатов и других лиц для урегулирования предъявленных требований третьих лиц о прекращении права собственности на застрахованное имущество;

13.9. выдать указанным Страховщиком лицам доверенность или иные необходимые документы для защиты интересов как Страховщика, так и Страхователя (Выгодоприобретателя) в связи со страховым случаем, если Страховщик сочтет необходимым назначение своего адвоката или иного уполномоченного лица. Страховщик имеет право, но не обязан представлять интересы Страхователя (Выгодоприобретателя) в суде или иным образом



осуществлять правовую защиту Страхователя (Выгодоприобретателя) в связи со страховым случаем;

13.10. предоставить Страховщику возможность изучать, копировать, фотографировать любые документы, связанные с причинением ущерба, а также опрашивать любое лицо, знающее обстоятельства дела;

13.11. оказывать содействие Страховщику при урегулировании предъявленных требований о прекращении права собственности на застрахованное имущество, если тот сочтет необходимым, в назначении своего адвоката или иного уполномоченного лица для защиты интересов Страхователя (Выгодоприобретателя) как в судебном, так и в досудебном порядке;

13.12. при обращении за страховой выплатой представить Страховщику письменное Заявление на выплату и документы, подтверждающие факт наступления, причины и последствия события, имеющего признаки страхового случая, а также характер и размер причиненного ущерба, а также интерес в сохранении застрахованного имущества;

13.13. осуществить все необходимые действия и передать Страховщику все документы и сведения, необходимые для осуществления права требования к стороне, виновной в наступлении страхового случая.

14. Страховщик при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, имеет право:

14.1. представлять интересы Страхователя (Выгодоприобретателя) при урегулировании требований третьих лиц о прекращении права собственности на застрахованное имущество, вести от имени Страхователя (Выгодоприобретателя) переговоры, делать заявления, заключать соглашения, принимать на себя и осуществлять от имени и по поручению Страхователя (Выгодоприобретателя) ведение дел в судебных, арбитражных и иных компетентных органах по предъявленным требованиям третьих лиц;

14.2. отсрочить принятие решения о страховой выплате до вынесения судебными органами решения о прекращении права собственности Страхователя (Выгодоприобретателя) на застрахованное имущество;

14.3. по мере необходимости направлять запросы в компетентные органы по поводу обстоятельств наступления страхового случая и размера ущерба.

15. Указанные в п.п. 14.1 - 14.3 настоящих Дополнительных условий действия Страховщика не являются основанием для признания его обязанности произвести страховую выплату.

16. Прочие права и обязанности сторон определены в Разделах 10 и 11 Правил страхования.

17. При обращении за страховой выплатой Страхователь (Выгодоприобретатель) предоставляет Страховщику следующие документы:

17.1. договор страхования;

17.2. письменное Заявление на выплату по установленной Страховщиком форме;

17.3. копию предъявленного Страхователю (Выгодоприобретателю) требования о прекращении его права собственности на застрахованное имущество и соответствующего решения суда, документы, подтверждающие прекращение права собственности Страхователя (Выгодоприобретателя) на застрахованное имущество, а также размер понесенного ущерба;

17.4. документы, подтверждающие произведенные Страхователем (Выгодоприобретателем) расходы согласно п. 5 настоящих Дополнительных условий.

18. Страховщик при необходимости в письменной форме запрашивает у Страхователя (Выгодоприобретателя) и компетентных органов дополнительные документы, позволяющие судить о причинах, обстоятельствах и размере ущерба, а также самостоятельно выясняет причины и обстоятельства страхового случая.

19. После получения всех необходимых документов и сведений (п.п. 17-18 настоящих Дополнительных условий) Страховщик в течение 10 рабочих дней (если договором

страхования не предусмотрен иной срок) принимает решение о признании или непризнании произошедшего события страховым случаем или отказе в выплате.

19.1. если произошедшее событие признано страховым случаем, Страховщик в течение 5 банковских дней со дня подписания страхового акта производит страховую выплату.

19.2. если произошедшее событие не признано страховым случаем или принято решение об отказе в страховой выплате, Страховщик направляет заказным письмом с уведомлением в адрес Страхователя (Выгодоприобретателя) обоснование принятого решения.

20. Определение размера страховой выплаты производится Страховщиком на основании полученных от Страхователя (Выгодоприобретателя) и компетентных органов документов, подтверждающих наступление страхового случая и размер понесенного ущерба.

Страховая выплата производится Страхователю (Выгодоприобретателю) в пределах страховой суммы.

Если по решению суда Страхователь (Выгодоприобретатель) утрачивает право собственности на застрахованное имущество полностью, то размер страховой выплаты определяется исходя из размера страховой суммы.

Если по решению суда Страхователь (Выгодоприобретатель) утрачивает право собственности на застрахованное имущество частично, то размер страховой выплаты определяется исходя из соответствующей части страховой суммы.

21. В случае, если Страхователь (Выгодоприобретатель) получил от третьих лиц возмещение за утрату имущества вследствие прекращения права собственности на него, страховая выплата производится за вычетом полученных им сумм.

22. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) заключил договор страхования утраты имущества в результате прекращения права собственности с несколькими страховщиками на сумму, превышающую в общей сложности его страховую стоимость, то страховая выплата, производимая каждым из страховщиков, определяется пропорционально отношению страховой суммы по заключенному с ним договору к общей страховой сумме по всем договорам.

23. Прочие отношения сторон, не предусмотренные настоящими Дополнительными условиями, регулируются Правилами страхования и действующим законодательством Российской Федерации.

**Приложение 5**  
**к Правилам страхования имущества**  
**юридических и физических лиц**  
**от огня и других опасностей**

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 5**  
**по страхованию убытков от перерыва в производстве**  
**к Правилам страхования имущества юридических и физических лиц**  
**от огня и других опасностей**

1. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями по страхованию убытков от перерыва в производстве (именуемыми далее "Дополнительные условия") и Правилами страхования имущества юридических и физических лиц от огня и других опасностей (именуемыми далее "Правила страхования") Страховщик предоставляет Страхователю страховую защиту на случай убытков от перерыва в производственной деятельности Страхователя, обусловленного гибелью, утратой или повреждением застрахованного имущества.

Под производственной деятельностью понимается выпуск продукции, производство работ, оказание услуг, продажа товаров, сдача имущества в аренду и т.п. предпринимательская деятельность Страхователя.

Риск убытков от перерыва в производстве считается застрахованным, только если это прямо указано в договоре страхования.

2. Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству имущественные интересы Страхователя, связанные с возникновением убытков от его производственной (предпринимательской) деятельности из-за изменения условий этой деятельности по независящим от Страхователя обстоятельствам, а именно: убытков от перерыва в производственной деятельности в результате гибели, утраты, повреждения застрахованного имущества, необходимого для ее осуществления. По договору страхования может быть застрахован предпринимательский риск только самого Страхователя и только в его пользу.

3. Страховым случаем является возникновение у Страхователя убытков от перерыва в производстве, под которым понимается полное или частичное прекращение (или сокращение объема) производственной деятельности Страхователя в результате гибели, утраты, повреждения застрахованного имущества при наступлении предусмотренных договором страхования событий из числа указанных в п. 3.3, 3.4 Правил страхования, а также Дополнительных условиях № 1-3.

При этом убыток от перерыва в производстве возмещается только в том случае, если убыток от гибели, утраты или повреждения соответствующего застрахованного имущества подлежит возмещению Страховщиком в соответствии с условиями договора страхования.

4. Убыток от перерыва в производстве может включать в себя:

4.1. текущие расходы Страхователя по продолжению его производственной деятельности в период перерыва в производстве;

4.2. потерю прибыли от производственной деятельности Страхователя в результате наступления перерыва в производстве;

4.3. убытки от перерыва в получении Страхователем (арендодателем) арендных платежей за имущество, сданное в аренду, при его утрате, гибели или повреждении.

5. Текущие расходы Страхователя по продолжению производственной деятельности – это такие расходы, которые Страхователь неизбежно продолжает нести в период перерыва в производстве, с тем, чтобы после восстановления погибшего, утраченного или поврежденного имущества в кратчайший срок возобновить прерванную производственную

деятельность в объеме, существовавшем непосредственно перед тем как был причинен ущерб, повлекший перерыв в производстве. К таким расходам относятся:

5.1. заработная плата работников Страхователя, которая должна выплачиваться во время перерыва в производстве в соответствии с действующим законодательством о труде или контрактом. При этом вычитается заработная плата работников, переведенных на время простоя на другое место, а также учитывается понижение фактического размера оплаты труда по сравнению с работой в нормальном режиме;

5.2. отчисления (страховые взносы) в пенсионный фонд, фонд социального страхования и аналогичные им отчисления согласно действующему законодательству Российской Федерации;

5.3. плата за аренду помещений, оборудования и иного имущества, используемого Страхователем в своей производственной деятельности, а также лизинговые платежи, если по условиям договоров аренды, найма, лизинга и т.п. эти платежи должны уплачиваться Страхователем вне зависимости от факта гибели, утраты или повреждения соответствующего арендованного или взятого в лизинг имущества;

5.4. налоги и сборы, подлежащие оплате вне зависимости от оборота и результатов производственной деятельности, в частности, налоги на имущество (кроме погибшего или утраченного застрахованного имущества), землю и т.п.;

5.5. проценты по кредитам или иным привлеченным средствам, если эти средства привлекались для инвестиций в той области производственной деятельности, которая была прервана вследствие гибели, утраты или повреждения застрахованного имущества;

5.6. амортизационные отчисления по нормам, установленным для предприятия Страхователя, производимые на оставшиеся неповрежденными части поврежденного застрахованного имущества.

5.7. Относятся к текущим расходам и возмещаются только в том случае, если это предусмотрено договором страхования:

а) расходы на приобретение сырья, материалов, полуфабрикатов, имеющих срок годности меньше времени перерыва в производстве, а также платежи за электроэнергию, тепло, газ, воду, направленные на поддержание нормальной жизнедеятельности предприятия во время перерыва в производстве;

б) оплата услуг связи, вычислительных центров, охранных организаций.

6. Потеря прибыли от производственной деятельности – это та прибыль, которую Страхователь получил бы за период, равный периоду перерыва в производстве, если бы его не наступило, за счет выпуска продукции, производства работ, оказания услуг, продажи товаров и т.п. в зависимости от характера деятельности предприятия Страхователя.

7. При страховании предпринимательского риска Страхователя, сдающего имущество в аренду, возмещаются убытки от перерыва в получении арендных платежей Страхователем (арендодателем) по уже заключенным договорам аренды, вследствие гибели, утраты или повреждения имущества, сданного в аренду.

8. В договоре страхования указывается конкретный перечень возмещаемых убытков от перерыва в производстве из числа указанных в п.п. 5-7 настоящих Дополнительных условий.

Страховщик возмещает Страхователю убытки от перерыва в производстве продолжительностью не менее 48 часов с момента и не более 12 месяцев с даты гибели, утраты или повреждения имущества, обусловивших такой перерыв, если в договоре не указаны иные сроки. Максимальная продолжительность перерыва в производстве, убытки от которого возмещаются Страховщиком, именуется далее периодом ответственности. Период ответственности начинается с даты гибели, утраты или повреждения имущества, вызвавших перерыв в производстве. Во время периода ответственности Страховщик возмещает только те убытки Страхователя от перерыва в производстве, которые вызваны произошедшими в течение срока действия договора страхования гибелью, утратой или повреждением застрахованного имущества.

Возмещению подлежит только та часть текущих расходов и прибыли предприятия, которая относится к потерям в объеме производства или реализации товаров, производстве работ, оказании услуг.

9. К текущим расходам по продолжению производственной деятельности и к потерянной прибыли не относятся и возмещению не подлежат следующие убытки Страхователя:

9.1. налог на добавленную стоимость, налог с продаж и аналогичные им налоги и сборы, таможенные пошлины, акцизы, а также специальные налоги и сборы;

9.2. расходы по приобретению сырья и материалов, используемых в производственной деятельности Страхователя (кроме случаев, когда по условиям договора возмещаются расходы на сырье и материалы со сроком годности менее продолжительности перерыва в производстве в соответствии с п. 5.7."а" Дополнительных условий);

9.3. выплачиваемые на основе оборота или объема продаж лицензионные и авторские вознаграждения, а также вознаграждения изобретателям, страховые премии по заключенным договорам страхования;

9.4. расходы по перевозке товаров, отправляемых Страхователем, и связанные с ними расходы;

9.5. расходы по операциям, не имеющим непосредственного отношения к указанной производственной деятельности Страхователя, в частности, по операциям с ценными бумагами, земельными участками или операции со свободными денежными средствами или капиталами, а также прибыль от таких операций;

9.6. неустойки, штрафы, пени или иные штрафные санкции в денежной форме, которые Страхователь в соответствии с заключенными им договорами обязан оплачивать за невыполнение своих договорных обязательств, в частности, за непоставку в срок, задержку в изготовлении товара, выполнении работ или оказании услуг, или иных подобных обязательств.

10. Страховщик не выплачивает возмещение по убыткам, дополнительно возникшим вследствие:

10.1. наступления во время перерыва в производстве событий, носящих чрезвычайный характер и увеличивающих период перерыва в производстве – в той мере, в которой наступление таких событий привело к увеличению убытка от перерыва в производстве. К таким событиям относятся, в частности, стихийные бедствия и события, предусмотренные пп. 4.1.4 - 4.1.8 Правил страхования;

10.2. увеличения убытка в связи с расширением или обновлением производства по сравнению с его состоянием непосредственно перед наступлением гибели, утраты или повреждения застрахованного имущества;

10.3. чрезвычайных задержек в восстановлении и возобновлении производства, связанных, например, с ведением дел в суде или арбитражном суде, выяснением отношений собственности, владения, аренды или найма имущества и т.д.;

10.4. того, что Страхователь не смог своевременно восстановить поврежденное или заменить утраченное при наступлении страхового случая имущество или своевременно принять все необходимые меры по возобновлению производства из-за отсутствия или недостатка денежных средств;

10.5. задержки восстановления имущества или возобновления производства в связи с тем, что административными органами или иными органами власти накладываются какие-либо ограничения в отношении восстановительных работ или производственной деятельности Страхователя;

10.6. увеличения убытка от перерыва в производстве из-за того, что использование неповрежденной части имущества становится невозможным в результате повреждения, уничтожения или утраты незастрахованного имущества.

11. Страховая сумма по страхованию убытков от перерыва в производстве устанавливается исходя из возможного размера убытков, которые Страхователь, как можно ожидать, понес бы при наступлении страхового случая, и определяется на основании данных бухгалтерского учета и отчетности Страхователя за предыдущий год, финансовых планов, учитывающих развитие производства в текущем году, а также других подтверждающих документов по статьям возмещаемых убытков согласно п.п. 5 –7 настоящих Дополнительных условий, в расчете на период, равный периоду ответственности.

12. При определении суммы страхового возмещения подлежат учету все факторы, которые могли бы повлиять на ход и на результаты производственной деятельности Страхователя, если бы она не была прервана вследствие гибели, утраты или повреждения застрахованного имущества, а также принимается во внимание любой дополнительный доход, получаемый Страхователем во время или в связи с перерывом в производстве.

13. Расчет сумм страхового возмещения производится с использованием данных бухгалтерского учета и отчетности Страхователя. Страхователь обязан вести бухгалтерский учет и предоставить по требованию Страховщика все бухгалтерские книги или иные документы, необходимые для определения размеров страхового возмещения. Кроме того, Страхователь обязан хранить балансы и инвентарные описи (ведомости) основных фондов за последние три года таким образом, чтобы исключить их одновременное уничтожение. Невыполнение вышеуказанных обязанностей Страхователем дает право Страховщику отказать в выплате страхового возмещения в связи с невозможностью определения размера убытка.

14. Текущие расходы по продолжению производственной деятельности подлежат возмещению лишь в том случае, если Страхователь обязан по закону или по договору продолжать нести такие расходы или если их осуществление необходимо для возобновления прерванной производственной деятельности Страхователя.

15. Текущие расходы по продолжению производственной деятельности Страхователя возмещаются лишь в той мере, в которой они были бы покрыты доходами от этой деятельности за период перерыва в производстве, если бы этот перерыв не наступил.

16. Для расчета величины убытков, понесенных Страхователем, определяются размеры текущих расходов и прибыли, которые имели бы место, если бы производственная деятельность не была прервана, и сопоставляются с результатами деятельности за период перерыва в производстве. При этом используются данные о результатах деятельности предприятия за период 12 месяцев до даты гибели, утраты или повреждения застрахованного имущества, вызвавших перерыв в производстве, именуемый далее "стандартный период".

Если в течение стандартного периода Страхователем не была получена прибыль от данной производственной деятельности, то страховое возмещение за убытки от потери прибыли в результате перерыва в производстве не выплачивается.

16.1. Величина убытков от перерыва в получении Страхователем арендной платы определяется как сумма неполученных арендных платежей за время такого перерыва, но не больше установленного в договоре периода ответственности. Если договор аренды застрахованного имущества заканчивается ранее истечения периода ответственности, то Страховщик возмещает Страхователю неполученную арендную плату за период с момента гибели или повреждения имущества до момента окончания договора аренды. Величина арендных платежей определяется исходя из условий заключенного договора аренды данного имущества.

17. По договору страхования подлежат возмещению необходимые и целесообразные расходы, производимые Страхователем в целях предотвращения или уменьшения убытка от перерыва в производстве.

Необходимыми считаются расходы, отвечающие следующим требованиям:

- расходы произведены в порядке и размерах, установленных в письменном указании Страховщика, или

- расходы произведены по инициативе Страхователя и при этом размер указанных расходов очевидно ниже, нежели размер неизбежного ущерба, который был бы причинен при отсутствии таких расходов и которого удалось избежать.

18. Не подлежат возмещению такие затраты, при которых Страхователь получает определенную выгоду - модернизирует производство, увеличивает объем выпуска продукции (товаров, работ, услуг) и т.п.

19. При обращении за выплатой страхового возмещения Страхователь представляет Страховщику следующие документы:

19.1. договор страхования (страховой полис);

19.2. письменное Заявление о страховой выплате по форме, установленной Страховщиком, с приложением описания события, в результате которого произошел перерыв в производстве, с указанием даты, места происшествия, причин гибели, утраты, повреждения имущества Страхователя, перечня пострадавшего имущества; обоснованием причинно-следственной связи между гибелью, утратой, повреждением этого имущества и перерывом в производстве, ориентировочной длительности перерыва в производстве и ожидаемого размера убытков, перечня действий Страхователя по уменьшению убытков от перерыва в хозяйственной деятельности, а также плана мероприятий по ликвидации последствий события, приведшего к перерыву в производстве.

19.3. запрошенные Страховщиком бухгалтерские и иные документы (выписки, заверенные копии), необходимые для принятия решения о признании или непризнании случая страховым и определения размера страхового возмещения.

19.4. Страховое возмещение за убытки от перерыва в производстве может выплачиваться единовременно (после завершения перерыва в производстве или периода ответственности, в зависимости от того, что произойдет раньше) после окончательного установления размера убытка, либо, при наличии достаточных сведений о предполагаемом размере убытка, Страхователь вправе обратиться к Страховщику за выплатой аванса страхового возмещения. В случае выплаты аванса окончательный расчет производится сторонами по окончании перерыва в производстве или периода ответственности, в зависимости от того, что произойдет раньше.

20. Сумма выплачиваемого страхового возмещения за убытки от перерыва в производстве не может превышать страховой суммы по страхованию убытков от перерыва в производстве, установленной в договоре страхования. Расходы по уменьшению убытка (п. 17 настоящих Дополнительных условий) возмещаются независимо от того, что они вместе с возмещаемыми убытками от перерыва в производстве могут превысить страховую сумму по данному риску.

21. Прочие отношения сторон, не предусмотренные настоящими Дополнительными условиями, регулируются Правилами страхования и действующим законодательством Российской Федерации.

**Приложение 6**  
**к Правилам страхования имущества юридических лиц от огня и других опасностей**  
**и физических лиц от огня и других опасностей**

**СТРАХОВЫЕ ТАРИФЫ**

по страхованию имущества юридических лиц от огня и других опасностей  
 и физических лиц от огня и других опасностей  
 (в % от страховой суммы, при сроке страхования 1 год)

**1. Страхование имущества**

**Таблица 1 (годовой тариф в % от страховой суммы)**

Условия страхования (страховые риски)	Объекты страхования												
	Недвижимое имущество					Движимое имущество					Имущественные комплексы		
	строения, сооружения, помещения (без отделки)	Незавершенные объекты	отделка	технические средства, транспортные средства	предметы интерьера и обстановка, мебель, бытовая техника, аудио-, видео-, средства связи, имущество, предназначенное для индивидуального пользования	оборудование, машины, аппараты, приборы / производственного / коммерческого назначения, электронная и оргтехника	ювелирные изделия, изделия из драгоценных и полудрагоценных и поделочных камней, металлов, коллекций, антиквариат, произведения искусства	товарно-материальные ценности, инвентарь					
"Огонь"	0,17	0,17	0,2	0,17	0,17	0,17	0,17	0,17	0,17	0,17	0,17	0,19	0,2
"Вода" ***	0,05	0,05	0,22	0,04	0,05	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,06	0,07	0,11
"Природные силы и стихийные бедствия"	0,07	0,08	0,05	0,11	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,07	0,09	0,07
"Посторонние воздействия" *	0,04	0,05	0,01	0,12	0,02	0,04	0,04	0,04	0,04	0,02	0,02	0,07	0,06
"Противоправные действия третьих лиц" **	0,09	0,10	0,02	0,12	0,19	0,10	0,10	0,10	0,10	0,22	0,22	0,12	0,09
"Бой стекла"	0,10	0,11										0,10	0,08
"Рефрижераторные риски"													
"Радиационное воздействие"	0,22	0,22	0,22	0,22	0,22	0,22	0,22	0,22	0,22	0,22	0,22	0,22	0,22
<b>Дополнительные риски:</b>													
"Террористический акт"	0,11	0,11	0,11	0,11	0,11	0,11	0,11	0,11	0,11	0,11	0,11	0,11	0,11
"Диверсия"	0,09	0,08	0,09	0,09	0,09	0,08	0,08	0,08	0,08	0,09	0,09	0,09	0,08
"С ответственностью за все риски" ***	0,81	0,86	0,95	0,91	0,91	0,86	0,86	0,86	0,86	0,91	0,91	0,95	0,96

\*) При включении в договор страхования риска "воздействие на застрахованное имущество техногенных (обусловленных промышленной деятельностью) причин" к тарифу по риску "Посторонние воздействия" применяется поправочный коэффициент 1,2.



\*\*) Дополнительные повышающие коэффициенты к тарифу по страхованию на случай "Противоправных действий третьих лиц":

- за включение риска "уничтожение или повреждение имущества по неосторожности" – 1,2;

- за включение риска "массовые беспорядки" – 1,05;

- за включение риска "кража без незаконного проникновения в место нахождения имущества" – 1,05.

\*\*\*) При включении в договор страхования, заключенный на условии "С ответственностью за все риски", рисков "Бой стекол", "Рефрижераторные риски", "Радиационное воздействие", "Террористический акт" и "Диверсия", к тарифу для условия "С ответственностью за все риски" прибавляется тариф по соответствующему риску.

\*\*\*\*) При включении в договор страхования риска гибели или повреждения застрахованного имущества, обусловленного протеканием стен или крыши вследствие повреждения кровельного покрытия крыши, швов стен, засорения дождевых стоков, строительных дефектов стен или крыши, природных явлений, указанных в п. 3.3.3 Правил, к страховому тарифу по риску "Вода" применяется поправочный коэффициент 1,3.

При включении в договор страхования возмещения расходов по расчистке территории страхования от обломков (остатков) застрахованного имущества, пострадавшего при страховом случае, расходов на проведение экспертизы с целью установления причин и/или размера убытков, к тарифу применяется поправочный коэффициент 1,05.

## 2. *Страхование электронного оборудования*

(по Дополнительным условиям № 1 к Правилам страхования имущества юридических и физических лиц от огня и других опасностей)

**Таблица 2** (годовой тариф в % от страховой суммы)

Страховые случаи	Годовой тариф, %
Падение электронного оборудования	0,11
Попадание в электронное оборудование инородных предметов	0,11
Короткое замыкание, перепад напряжения и другие аварии в электросети	0,09
Ошибки Страхователя (Выгодоприобретателя), его работников при эксплуатации или обслуживании застрахованного электронного оборудования	0,17

## 3. *Страхование оборудования от аварии*

(по Дополнительным условиям № 2 к Правилам страхования имущества юридических и физических лиц от огня и других опасностей)

**Таблица 3** (годовой тариф в % от страховой суммы)

Страховые случаи	Годовой тариф, %
Короткое замыкание, перепад напряжения и другие аварии в электросети	0,11
Гидравлический удар, отсутствие (недостаток) жидкости в котлах или других устройствах, где ее наличие необходимо	0,09
Попадание внутрь оборудования инородных предметов	0,11
Недостаточность смазки, ослабление крепления деталей и перегревание	0,10
Сбой в запорно-регулирующих устройствах	0,11
Падение застрахованного оборудования, удар застрахованного оборудования о другие предметы	0,11

#### 4. Страхование земельных участков

(по Дополнительным условиям № 3 к Правилам страхования имущества юридических лиц от огня и других опасностей)

**Таблица 4 (годовой тариф в % от страховой суммы)**

Страховые случаи		Годовой тариф, %
Пожар, взрыв		0,04
Залив жидкостью в результате аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации или пожаротушения, а также проникновение воды или других жидкостей с соседних территорий		0,01
Стихийное бедствие или природное явление, а именно: наводнение, паводок, затопление; землетрясение; оползень, оседание или иное движение грунта; буря, вихрь, ураган, смерч; атмосферные осадки, носящие необычный для данной местности характер *		0,03
Внезапный непреднамеренный выброс загрязняющих веществ в результате аварии или катастрофы, приведший к загрязнению почвы на застрахованном земельном участке, превышающему установленный допустимый уровень		0,01
Падение летательных аппаратов, их частей или грузов, а также космических объектов		0,02
Противоправные действия третьих лиц, включая умышленное повреждение земельного участка, а также нарушение третьими лицами правил обращения с пестицидами, агрохимикатами и иными опасными веществами, приведшее к загрязнению (заражению) почвы на застрахованном земельном участке, превышающему установленный допустимый уровень		0,02

\*) При условии включения в договор страхования рисков селя, лавины, камнепада, цунами, тайфуна, шторма для тех местностей, для которых характерны данные стихийные бедствия и природные явления, страховой тариф по риску "Стихийные бедствия или природные явления" умножается на дополнительный поправочный коэффициент 1,5.

#### 5. Титульное страхование

(по Дополнительным условиям № 4 к Правилам страхования имущества юридических лиц от огня и других опасностей)

**Таблица 5 (годовой тариф в % от страховой суммы)**

Количество сделок с объектом недвижимости	Страхование недвижимого имущества, за исключением земельных участков	Страхование земельных участков
первичный рынок	0,11	0,09
2-3	0,22	0,18
4-6	0,64	0,52
>6	0,90	0,72

При включении в договор страхования условия о возмещении расходов по предварительному выяснению обстоятельств причинения убытков и внесудебной защите интересов Страхователя в связи со страховым случаем, в том числе, расходов Страхователя на проведение независимой экспертизы, судебных расходов, за исключением расходов на оплату представителей (в том числе, адвокатов), к тарифу применяется дополнительный поправочный коэффициент 1,1.

## 6. Страхование убытков от перерыва в производстве

(по Дополнительным условиям № 5 к Правилам страхования имущества юридических лиц от огня и других опасностей)

Таблица 6 (годовой тариф в % от страховой суммы)

Убытки от перерыва в производстве по причине гибели, утраты, повреждения имущества в результате страхового случая:	Вид убытка		
	Текущие расходы по продолжению производственной деятельности	Потеря прибыли в результате перерыва в производстве	Убытки от перерыва в получении арендных платежей
<b>"С ответственностью за поименованные риски":</b>			
<b>Основные риски:</b>			
- "Огонь"	0,05	0,08	0,07
- "Вода" ***	0,02	0,03	0,02
- "Природные силы и стихийные бедствия"	0,02	0,04	0,03
- "Посторонние воздействия"*	0,01	0,02	0,02
- "Противоправные действия третьих лиц"***	0,03	0,05	0,04
- "Бой стекол"	0,03	0,06	0,05
- "Рефрижераторные риски"	0,03	0,06	0,05
- "Радиационное воздействие"	0,06	0,12	0,10
<b>Дополнительные риски:</b>			
- "Террористический акт"	0,05	0,07	0,05
- "Диверсия"	0,04	0,07	0,05
<b>"С ответственностью за все риски"***</b>	<b>0,25</b>	<b>0,49</b>	<b>0,41</b>

\*) При включении в договор страхования риска "воздействие на застрахованное имущество техногенных (обусловленных промышленной деятельностью) причин" к тарифу по риску "Посторонние воздействия" применяется поправочный коэффициент 1,2.

\*\*\*) Дополнительные повышающие коэффициенты к тарифу по страхованию на случай "Противоправных действий третьих лиц":

- за включение риска "уничтожение или повреждение имущества по неосторожности" – 1,2;

- за включение риска "массовые беспорядки" – 1,05;

- за включение риска "кража без незаконного проникновения в место нахождения имущества" – 1,05.

\*\*\*\*) При включении в договор страхования риска "Бой стекол", рисков "Бой стекол", "Рефрижераторные риски", "Радиационное воздействие", "Террористический акт" и "Диверсия", к тарифу для условия "С ответственностью за все риски" прибавляется тариф по соответствующему риску.

\*\*\*\*\*) При включении в договор страхования риска гибели или повреждения застрахованного имущества, обусловленного протеканием стен или крыши вследствие повреждения кровельного покрытия крыши, швов стен, засорения дождевых стоков, строительных дефектов стен или крыши, природных явлений, указанных в п. 3.3.3 Правил, к страховому тарифу по риску "Вода" применяется поправочный коэффициент 1,3.

Если в объеме страхового покрытия по страхованию убытков от перерыва в производстве включены расходы, предусмотренные пунктом 5.7 Дополнительных условий по страхованию убытков от перерывов в производстве, то к тарифу по данному риску применяется повышающий коэффициент 1,1.

7. В зависимости от условий страхования и факторов риска Страховщик умножает страховые тарифы, указанные в Таблицах 1–6, на повышающие или понижающие коэффициенты из Таблицы 7:

Таблица 7.

Условия страхования / факторы риска	Диапазон коэффициентов
Эксплуатационно-техническое состояние застрахованного имущества	0,7 – 3,0
Условия эксплуатации застрахованного имущества	0,8 – 2,0
Характеристики застрахованного объекта	0,6 – 3,5
Местонахождение застрахованного имущества	0,8 – 2,0
Статистика убытков за прошлые периоды	0,7 – 3,0
Франшиза	0,7 – 1,0
Иные обстоятельства, влияющие на степень риска (в том числе, меры противопожарной безопасности, меры по охране имущества, природные и техногенные факторы)	0,1 – 5,0