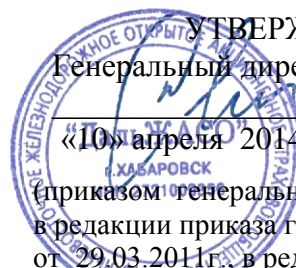


Дальневосточное железнодорожное открытое акционерное
страховое общество «ДальЖАСО»



УТВЕРЖДАЮ
Генеральный директор ОАО «ДальЖАСО»
Кучун С.В.

«10» апреля 2014г.

(приказом генерального директора от 01.03.2000г.,
в редакции приказа генерального директора № 31
от 29.03.2011г., в редакции приказа генерального
директора № 34 от 26.03.2012г., в редакции приказа
генерального директора № 54 от 10.04.2014г.)

**ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ПРЕДПРИЯТИЙ
ВСЕХ ФОРМ СОБСТВЕННОСТИ
(учреждений, организаций)**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ.

1.1. В соответствии с гражданским законодательством, Законом Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», и иными нормативными правовыми актами Российской Федерации в области страхования, настоящие Правила регулируют отношения, возникающие между Страховщиком и Страхователем по поводу страхования имущества предприятий всех форм собственности.

1.2. По договору имущественного страхования Страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить Страхователю или Выгодоприобретателю, причиненные вследствие этого события убытки в застрахованном имуществе либо убытки в связи с иными имущественными интересами Страхователя (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

1.3. Страховщик - Дальневосточное железнодорожное открытое акционерное страховое общество «ДальЖАСО»-страховая организация, созданная в соответствии с Законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию и получившая лицензию на осуществлении соответствующего вида страховой деятельности в установленном законом порядке.

1.4. Страхователи – юридические лица любой организационно - правовой формы и физические лица, зарегистрированные в качестве предпринимателей без образования юридического лица (индивидуальные предприниматели), имущество которых используются для предпринимательской деятельности, заключившие со Страховщиком договор страхования и являющиеся собственниками или владельцами (на правах пользователей, эксплуатантов, арендаторов) страхуемого имущества.

При заключении договора страхования имущества индивидуальных предпринимателей Страхователями являются дееспособные физические лица (граждане, иностранные граждане и лица без гражданства)- индивидуальные предприниматели, владеющие этим имуществом на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), а также принявшие имущество в доверительное управление, аренду, лизинг, залог, на хранение, комиссию, продажу и по другим юридическим основаниям.

1.5. Страхователь вправе при заключении договора страхования назначить Выгодоприобретателя для получения страховых выплат по данному договору, а также заменять его по своему усмотрению до наступления страхового случая, письменно уведомив об этом Страховщика.

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

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

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

2. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектами страхования имущества могут быть имущественные интересы, связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества.

3. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ.

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

Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

3.2. Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю, Выгодоприобретателю или иным третьим лицам, указанным в договоре страхования.

3.3. По настоящим Правилам страховым случаем признаются гибель, повреждение или утрата застрахованного имущества в результате следующих страховых рисков:

3.3.1. Страховое событие: “Пожар” - повреждение или уничтожение имущества в результате непосредственного воздействия огня, высокой температуры, продуктов горения (дыма, копоти), а также ущерб, причиненный застрахованному имуществу при выполнении мероприятий по тушению пожара, по любому из перечисленных ниже видов риска или их совокупности, включая неустановленную причину.

Виды риска - пожар, возникший в результате:

- стихийных бедствий и природных явлений (удар молнии, ураган, тайфун, наводнение);
- аварии, неисправности агрегатов и оборудования (замыкание электропроводки, взрыв котла, газопроводов, сосудов, работающих под давлением, взрыв взрывчатых веществ, падение пилотируемого летательного аппарата, а также падение его частей или груза, падение летающих объектов или каких либо обломков);
- противоправных действий третьих лиц (поджог, взрыв).

При этом под пожаром подразумевается возникновение огня, способного самостоятельно распространяться, вне мест специально предназначенных для его разведения и поддержания.

Убытки от повреждений огнем, возникшие не в результате пожара, а так же убытки, причиненные застрахованному имуществу в результате его обработки огнем, теплом или иным термическим воздействием на него (например, с целью сушки, варки, глаженья, копчения, горячей обработки или плавления металлов) возмещению не подлежат.

3.3.2. Страховое событие: “Повреждение водой” – повреждение или уничтожение имущества в результате воздействия на застрахованное имущество воды, пара и/или других жидкостей, а также проникновение воды, пара и/или других жидкостей из соседних помеще-

ний, не принадлежащих Выгодоприобретателю или иного источника, расположенного вне территории страхования) по любому из перечисленных ниже видов риска или их совокупности, включая неустановленную причину.

Виды риска - повреждение или уничтожение имущества водой в результате:

- стихийных бедствий и природных явлений (наводнение, поднятие грунтовых вод, паводок);

- аварии, неисправности (систем водоснабжения, отопления, канализации, пожаротушения);

- противоправных действий третьих лиц (преднамеренное повреждение систем водоснабжения, отопления, канализации, пожаротушения).

3.3.3. Страховое событие : “Механическое повреждение” - повреждение или уничтожение имущества, нарушение его работоспособности, его разрушение, не явившееся следствием пожара, повреждения водой по любому из перечисленных ниже видов риска или их совокупности, включая неустановленную причину.

Виды риска: - механическое повреждение или уничтожение в результате:

- стихийного бедствия (ураган, тайфун, землетрясение, просадка грунта, паводок, наводнение, оползень, снегопад);

- аварии, неисправности (взрыв, падение кровли);

- противоправных действий третьих лиц (преднамеренная порча или уничтожение оборудования, товара, взрыв, битье стекол);

- падение на объект страхования деревьев, пилотируемого летательного аппарата или столкновение с ним, а также падение его частей или груза и иных предметов, наезд транспортных средств

3.3.4. Вид риска: “Кража, грабёж” хищение имущества предприятия третьими лицами из закрытого помещения, склада.

3.4. Страховым случаем не является, когда хищение, уничтожение или повреждение имущества :

3.4.1. вызваны действиями Страхователя или Выгодоприобретателя (либо их представителей), нарушением кем-либо из них установленных правил эксплуатации застрахованного имущества, эксплуатации сложного оборудования и механизмов лицом, не имеющим для этого специального допуска, использования застрахованного оборудования и механизмов не по назначению и т.п.;

3.4.2. произошли по причине нарушения нормативных сроков эксплуатации имущества, производственных, непроизводственных, строительных, конструктивных дефектов и недостатков объектов имущества и их отдельных элементов, неправильного выполнения монтажных, ремонтных, строительных работ на территории страхования;

3.4.3. произошли вследствие физического износа конструкций, оборудования, материалов и т.д. на территории страхования;

3.4.4. произошли вследствие хранения, изготовления и использования взрывчатых веществ и взрывоопасных устройств, проведения химических и физических опытов на территории страхования;

3.4.5. произошли в результате влияния температуры и влажности воздуха (плесень и т.д.), или особых свойств и естественных качеств имущества (усушка, испарение, брожение, гниение, самовозгорание, коррозия, старение, естественный износ);

3.4.6. если разрушения и повреждения зданий, сооружений или их частей, а также находящегося в них имущества, произошли вследствие дефектов изготовления или дефектов материалов, проявившихся в результате страхового случая, дефектов в имуществе, которые были известны Страхователю до заключения договора;

3.4.7. произошли вследствие всякого рода военных действий и военных мероприятий, гражданской войны, народных волнений, забастовок, локаутов;

3.4.8. вызваны изъятием, конфискацией, реквизицией, арестом по распоряжению государственных органов;

3.4.9. вызваны воздействием (прямого или косвенного) ядерной энергии либо последствием данного воздействия, радиации, радиоактивного, химического или бактериологического заражения;

3.4.10. вызваны обработкой огнем, теплом или иным термическим воздействием с целью переработки или в иных целях (например, для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, горячей обработки или плавления металлов и т.д.);

3.4.11. если разрушения или повреждения зданий, сооружений или их частей, вызваны не страховым случаем;

3.4.12. если повреждения или уничтожение электрических установок (с возникновением пламени или без него) произошли в результате их технических неисправностей, но не привело к пожару;

3.4.13. произошли в результате энергетической перегрузки, перегрева, вибрации, разладки, заклинивания, засора посторонними предметами, воздействия центробежных сил, «усталости» материала;

3.4.14. произошли в результате внутреннего возгорания застрахованного имущества вследствие воздействия электроэнергии в виде короткого замыкания электрического тока, перегрузки электросети, падения напряжения, атмосферного разряда и прочих подобных явлений, и не повлекшего возникновения пожара и в результате которого ущерб причинен только тому застрахованному имуществу, в котором возникло внутреннее возгорание;

3.4.15. в результате гидравлического удара или недостатка жидкости в застрахованном имуществе, действующем с помощью пара или жидкости;

3.4.16. произошли в результате повреждения имущества червями, грызунами, насекомыми;

3.4.17. вызваны необъяснимой утратой, таинственным исчезновением или мошенническим завладением имуществом;

3.4.18. вызваны утратой функциональных свойств без видимых внешних или внутренних повреждений имущества;

3.4.19. произошли в результате повреждения водой товаров, хранящихся в складских помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола;

3.4.20. произошли в результате проникновения в застрахованные помещения осадков в виде дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, через кровлю, швы в панельных домах, двери или иные отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие бури, вихря, урагана или смерча;

3.4.21. если хищение имущества произошло во время или непосредственно после страховых случаев;

3.4.22. если хищение, другие противоправные действия совершены лицом, работающим в интересах Страхователя (Выгодоприобретателя) или под его контролем;

3.4.23. произошли в результате наезда транспортных средств, принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю) или его работникам, а также управляемых Страхователем (Выгодоприобретателем) или иными лицами, имеющими право распоряжения, пользования застрахованным имуществом;

3.4.24. произошли в результате повторной протечки воды (жидкости) из соединений отопительных, водопроводных, канализационных, дренажных и противопожарных систем, вызванной низким качеством выполнения ремонтных работ;

3.5. Страховым случаем также не являются события, наступившие вследствие или в процессе (в периоде):

3.5.1. перерыва в производстве и торговле;

3.5.2. утраты поступлений арендной платы;

3.5.3. потери прибыли;

3.5.4. расчистки территории и слома строений;

3.5.5. возникшие иные косвенные убытки (например, упущенная выгода), хотя они и были вызваны страховым случаем.

3.6. Страховщик несет ответственность за убытки, произошедшие с застрахованным имуществом по адресу его местонахождения (место страхования), указанному в договоре страхования.

3.7. Конкретный перечень страховых случаев определяется по согласованию между Страховщиком и Страхователем и указывается в страховом полисе, договоре страхования (либо в приложении к нему).

4. ИМУЩЕСТВО, ПРИНИМАЕМОЕ НА СТРАХОВАНИЕ

4.1. На страхование принимаются:

4.1.1. здания (производственные, административные, социально-культурного назначения и общественного пользования);

К зданиям относятся архитектурно-строительные объекты, назначением которых является создание условий (защита от атмосферных воздействий и пр.) для труда, социально-культурного обслуживания населения, проживания и хранения материальных ценностей.

По данному пункту могут быть застрахованы: конструктивные элементы строения, внешняя отделка, внутренняя отделка, инженерное оборудование, сантехническое оборудование, остекление. Если в договоре страхования не указано иное, здание считается застрахованным целиком, со всеми вышеперечисленными элементами.

Под конструктивными элементами по настоящим Правилам понимаются (в зависимости от конструкции строения):

- фундамент, подвал, цокольный этаж;
- несущие стены, колонны и столбы, балконы;
- внутренние не несущие перегородки;
- междуэтажные лестницы;
- перекрытия (первого этажа, межэтажные, чердачные);
- крыша, кровля, фронтоны.

Под внешней отделкой по настоящим Правилам понимаются 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.

Под внутренней отделкой, включая отделку балконов и лоджий, по настоящим Правилам понимаются 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.

Под инженерным оборудованием по настоящим Правилам понимается водопроводное, канализационное, отопительное оборудование (включая печи, камины, отопительные системы), водонагревательное оборудование, стационарно установленные кондиционеры, 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 Заявление на страхование).

Под сантехническим оборудованием по настоящим Правилам понимаются: раковины, ванны, предметы санфаянса, полотенцесушители, душевые кабины, краны, смесители и т.п.

Под остеклением по настоящим Правилам понимается остекление окон, балконов, лоджий, веранд и т.п. (включая оконные конструкции и стекла).

Улучшения, произведенные в результате последующего ремонта имущества в течение срока действия договора страхования, могут быть застрахованы за дополнительную страховую премию путем заключения дополнительного соглашения к договору страхования.

4.1.2. сооружения (башни, мачты, агрегаты и иные производственно-технологические

установки);

К сооружениям относятся инженерно-строительные объекты, назначением которых является создание условий, необходимых для осуществления процесса производства путем выполнения тех или иных технических функций, не связанных с изменением предмета труда, или для осуществления различных непроизводственных функций. Объектом, выступающим как сооружение, является каждое отдельное сооружение со всеми устройствами, составляющими с ним единое целое.

4.1.3. оборудование (коммуникации, системы, аппараты, станки, передаточные и силовые машины, иные механизмы и приспособления производственно - технологического назначения);

К машинам и оборудованию относятся устройства, преобразующие материалы, энергию и информацию.

4.1.4. хозяйственные постройки (гаражи, хранилища, склады, навесы, крытые площадки, ограждения и т.п.);

4.1.5. отдельные помещения (комнаты, кабинеты, офисы, лаборатории, цеха и т.п.);

4.1.6. незавершенное строительство;

4.1.7. продукция, товары, сырье, материалы и др. товарно-материальные ценности, которые могут быть застрахованы по одному из следующих вариантов:

Вариант 1: На страхование принимается конкретный объем товара, сырья, материалов, не находящийся в процессе оборота;

Вариант 2: На страхование принимается объем товарной массы (сырья, материалов), находящийся в постоянном обороте, номенклатура, количество и стоимость которого постоянно меняется. При страховании по данному варианту применяются следующие термины:

Товары – вид имущества, товарная масса, объем сырья или материалов, находящиеся в магазине (на складе) Страхователя, постоянно обновляемая, состоящая из различных наименований, соотношение которых в общей массе постоянно изменяется.

Наименование Товаров – наименование совокупности Товаров, независимо от марки, модели, размера, цвета, производителя и т.п. характеристик, характеризуемая видовыми (групповыми) признаками, присущими данной совокупности (хлебобулочные изделия, средства по уходу за кожей, туфли женские и т.п.).

Дополнительные условия страхования товарной массы могут быть предусмотрены договором страхования.

4.1.8. инвентарь;

4.1.9. предметы интерьера, отделка;

4.1.10. мебель;

4.1.11. электробытовые приборы;

4.1.12. компьютерная и вычислительная техника;

4.1.13. другое имущество (за исключением сельскохозяйственных животных, многолетних насаждений и урожая сельхоз культур).

4.2. По отдельному соглашению сторон на страхование могут быть приняты следующие виды:

4.2.1. драгоценные металлы в слитках и изделия из них, драгоценные и полудрагоценные камни;

4.2.2. ценные бумаги, облигации, наличные деньги в рублях и иностранной валюте, всякого рода документы и деловые бумаги;

4.2.3. рукописи, плакаты, чертежи и т.п.;

4.2.4. модели, макеты, образцы, формы и т.п.;

4.2.5. технические носители информации компьютерных и аналогичных систем;

4.2.6. коллекции и произведения искусств;

4.2.7. взрывчатые вещества;

4.2.8. товары на хранении или комиссии;

4.2.9. деловая древесина и дрова на лесосеках и во время сплава;

4.2.10. автоматы, принимающие в качестве оплаты монеты или жетоны, а также банкоматы;

4.2.11. находящееся в застрахованном помещении, но не принадлежащее Страхователю имущество.

4.3. По повышенному тарифу могут быть застрахованы:

- передвижное и переносное оборудование;
- внешняя проводка и внешние сооружения (антенны, мачты и т.д.);
- подземные кабели.

4.4. По специальному соглашению сторон, если это особо оговорено в договоре страхования, за дополнительную страховую премию Страховщик обеспечивает страховую защиту на случай гибели, повреждения или утраты застрахованного имущества в результате воздействия следующих страховых рисков или их сочетаний:

- внезапного прекращения подачи электроэнергии из общественных сетей энергоснабжения, провалы напряжения, перенапряжение, высоковольтные всплески напряжения, колебания частоты;

- воздействия тока в форме короткого замыкания, резкого повышения силы тока или напряжения в электросети;

- выхода из строя систем кондиционирования воздуха, включая ущерб, причиненный самой системе, при условии, что она застрахована по договору страхования, поддерживается в рабочем состоянии и оборудована приборами измерения температуры и влажности;

- действия непреодолимых сил.

4.5. В любом случае не принимаются на страхование (и не считаются застрахованными, в том числе в случае нахождения их в соответствующем оборудовании):

- предметы, подлежащие периодической замене: лампы, лучевые трубки и иные аналогичные детали и части электронного оборудования, ленты, пленки, бумага, клише и т.п.;

- предметы, которые в силу своего назначения либо особых свойств подвержены высокой степени износа: лампы накаливания, источники излучения, предохранители, фильтры, прокладки, ремни и т.д.;

- материалы, расходуемые в процессе производства: химикалии, фильтровальные, охлаждающие, чистящие и смазочные материалы.

4.6. На страхование не принимаются: здания и сооружения, постройки, находящиеся в аварийном состоянии, а также оборудование и иное имущество, содержащееся в них.

4.7. Страхование не распространяется на следующее имущество:

4.7.1. животных (сельскохозяйственных, домашних, экзотических и т.п.);

4.7.2. многолетние насаждения, сельскохозяйственные культуры, урожай сельскохозяйственных культур;

4.7.3. товары с просроченным сроком годности или сроком реализации;

4.7.4. имущество, находящееся в застрахованном помещении, но в сохранности, которого Страхователь (Выгодоприобретатель) не имеет интереса, основанного на законе или договоре.

5. СТРАХОВАЯ СУММА

5.1. Страховая сумма - денежная сумма, которая определена договором страхования при его заключении, и исходя из которой, устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

5.2. Страховая сумма устанавливается по согласованию между Страховщиком и Страхователем, но не должна превышать действительную стоимость (страховую стоимость) имущества в месте его нахождения на момент заключения договора страхования.

Если страховая сумма, установленная в договоре страхования, превышает действительную (страховую) стоимость имущества, то договор страхования считается ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает действительную (страховую) стоимость. Из-

лишне уплаченная часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

5.3. Страховая стоимость имущества, указанная в договоре страхования, не может быть впоследствии оспорена, за исключением случая, когда Страховщик, не воспользовавшийся до заключения договора правом на оценку риска, был намеренно (умышленно) введен в заблуждение относительно этой стоимости.

5.4. Действительная (страховая) стоимость имущества может определяться:

5.4.1. на основании заявленной Страхователем стоимости при условии предоставления документов, подтверждающих ее размер;

5.4.2. на основании экспертного заключения (оценки), подготовленного представителем Страховщика или принятого Страховщиком заключения об оценке независимого оценщика;

5.4.3. иным способом по соглашению сторон договора страхования, в т.ч. в процессе урегулирования страхового события, если страховая стоимость не была определена на момент заключения договора, при отсутствии документов, подтверждающих ее размер (страхование по заявленной страховой сумме).

5.5. Под действительной (страховой) стоимостью объекта страхования понимается:

5.5.1. *для зданий, сооружений и хозяйственных построек* - стоимость строительства полностью аналогичного здания по своим проектным характеристикам и качеству строительных материалов в данной местности с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния принимаемых на страхование зданий и сооружений на момент заключения договора страхования;

5.5.2. *для оборудования, машин, инвентаря* - сумма, необходимая для приобретения (замены) предмета, полностью аналогичного данному, за вычетом износа на момент заключения договора страхования, включая расходы по перевозке и монтажу, таможенные пошлины и прочие сборы.

5.5.3. *при страховании отделки помещений* как принадлежащих Страхователю, так и переданных ему по договору найма (аренды) - сумма необходимая для повторного проведения отделочных работ в объеме и качестве, соответствующих принимаемому на страхование объекту;

5.5.4. *при страховании готовой продукции* – сумма фактической себестоимости, но не выше действительной стоимости, по рыночным ценам, которые сложились в данном регионе на момент заключения договора страхования;

5.5.5. *при страховании незавершенного строительства* - сумма фактически произведенных материальных и трудовых затрат, исходя из утвержденных норм и расценок на строительные работы.

5.5.6. *при страховании товарно-материальных ценностей* - сумма действительной стоимости, исчисленной по рыночным ценам, которые сложились в данном регионе на момент заключения договора страхования;

5.5.7. *при страховании товарно-материальных ценностей*, находящихся в обороте (сырье, материалы, топливо, товары на складе, товары в торговом зале и т.п.), страховая сумма устанавливается соглашением сторон в пределах максимальной предполагаемой страховой стоимости товарных, либо производственных (технологических) запасов (максимального остатка), находящихся в пределах территории страхования.

5.5.7.1. страховая стоимость определяется одним из следующих способов:

- стоимость среднемесячного остатка товаров в магазине (на складе) Страхователя (определяется как среднее арифметическое стоимости остатков товаров на конец каждого месяца в течение двенадцати месяцев, предшествующих заключению договора страхования) – общее правило.

- стоимость остатка товаров в магазине (на складе) Страхователя на конец месяца, предшествующего заключению договора страхования - если стоимость остатка товаров на последний день месяца, хотя бы за один из предшествующих 12 месяцев отличается от среднего арифметического (определенного в соответствии с предыдущим пунктом) на 10 или более %.

- стоимость остатка товара на день, предшествующий дню заключения договора страхования, – если Страхователь ранее не занимался торговой деятельностью.

Примечание:

1). Если Страхователь занимается торговой деятельностью менее 12 месяцев, то при расчете согласно пунктам 1) и 2) берется остаток товаров за то количество месяцев, в течение которого Страхователь фактически занимался торговой деятельностью.

2). В случае существенного изменения стоимости товаров, фактически находящихся в магазине (на складе), Страхователь обязан сообщить об этом Страховщику в течение 3-х дней с момента такого изменения. Существенным изменением страховой стоимости товаров считается изменение в течение действия договора стоимости товаров на 10 % (в сторону увеличения или уменьшения) по отношению к страховой стоимости, указанной при заключении договора страхования.

При этом независимо от даты уведомления Страховщика о существенном изменении:

- если стоимость товаров уменьшилась, страховая стоимость товаров считается уменьшенной с даты фактического уменьшения стоимости товаров. С этой даты договор считается ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость.

- если стоимость товаров увеличилась, Страховщик несет ответственность пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости с даты фактического увеличения стоимости товаров.

5.5.7.2. существенное изменение страховой стоимости товаров в сторону увеличения Страховщик считает обстоятельством, имеющим значение для определения размера возможных убытков от наступления страхового случая (статья 959 Гражданского кодекса). В случае, если Страхователем не исполнена обязанность по уведомлению Страховщика в течение 3-х дней с даты такого изменения, то Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования.

5.5.7.3. при увеличении стоимости товаров, Страхователь вправе увеличить страховую сумму по договору, уплатив при этом дополнительную страховую премию.

5.6. При страховании комплекса объектов страховая сумма устанавливается для каждого объекта отдельно.

5.7. Договором страхования страховая сумма может быть установлена ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование). При таком условии Страховщик с наступлением страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости.

5.8. Если имущество застраховано, лишь в части страховой стоимости, Страхователь вправе осуществить дополнительное страхование, в том числе у другого Страховщика, при условии, что общая страховая сумма по всем договорам страхования не будет превышать страховую стоимость.

5.9. В том случае, когда страховая сумма превысила страховую стоимость в результате страхования одного и того же объекта у двух или нескольких страховщиков (двойное страхование), применяются положения, предусмотренные настоящими Правилами, о последствиях страхования сверх страховой стоимости.

При этом сумма страхового возмещения, подлежащая выплате каждым из страховщиков, сокращается пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования.

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

5.11. После выплаты страхового возмещения страховая сумма по договору уменьшается на размер выплаты со дня наступления страхового случая. В этом случае по желанию

Страхователя страховая сумма может быть восстановлена путем заключения дополнительного договора на оставшийся срок страхования с уплатой соответствующей страховой премии.

6. ФРАНШИЗА

6.1. Франшиза – часть убытков, которая определена договором страхования, не подлежит возмещению Страховщиком Страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

6.2. В соответствии с условиями страхования франшиза может быть условной (Страховщик освобождается от возмещения убытка, если его размер не превышает размер франшизы, однако возмещает его полностью в случае, если размер убытка превышает размер франшизы) и безусловной (размер страховой выплаты определяется как разница между размером убытка и размером франшизы).

6.3. Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

7. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ). СТРАХОВОЙ ТАРИФ. ПОРЯДОК ПРИМЕНЕНИЯ ПОВЫШАЮЩИХ И ПОНИЖАЮЩИХ КОЭФФИЦИЕНТОВ

7.1. Страховая премия (страховые взносы) уплачивается страхователем в валюте Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных валютным законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами органов валютного регулирования.

7.2. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования. Страховая премия рассчитывается путем умножения страховой суммы, установленной в договоре страхования для соответствующего объекта страхования, на соответствующий страховой тариф.

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

7.4. Основываясь на базовых тарифных ставках, Страховщик, в каждом конкретном случае при заключении договора страхования, для определения реальной тарифной ставки, учитывающей степень страхового риска и особенности осуществляемой Страхователем деятельности, вправе применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты, указанные в Приложении 1 к настоящим Правилам.

Наличие минимальных и максимальных значений повышающих / понижающих коэффициентов в указанных диапазонах применения позволяет Страховщику более полно учитывать особенности деятельности Страхователя, возможные факторы риска и определять наиболее реальную тарифную ставку по конкретному договору страхования, что является одним из условий обеспечения финансовой устойчивости Страховщика.

В связи с отсутствием какой-либо утвержденной методики (рекомендаций) экономического обоснования повышающих и понижающих коэффициентов, применяемых при определении конкретного страхового тарифа по конкретному договору добровольного страхования, их минимальные и максимальные значения, диапазоны применения, а также основные факторы риска, указанные в Приложении 1 к настоящим Правилам, определены с учетом многолетней практики применения системы повышающих (понижающих) коэффициентов российскими страховыми организациями.

7.5. Основанием для применения Страховщиком повышающих или понижающих коэффициентов (Приложение № 1 к настоящим Правилам) являются результаты проведенной им оценки страхового риска, осуществляемой на основании: информации и документов, представленных Страхователем с заявлением на страхование, как из числа указанных в настоящих Правилах, так и дополнительно запрошенных Страховщиком; информации, само-

стоятельно полученной Страховщиком о практической деятельности Страхователя, его деловой репутации и профессиональном уровне персонала; заключений экспертов и оценщиков, которые позволяют Страховщику в совокупности выявить факторы риска, повышающие или понижающие вероятность наступления страхового случая по каждому из страховых рисков, включаемых в договор страхования.

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

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

При этом Страховщик руководствуется правом, предоставленным ему Гражданским кодексом РФ и Законом РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" на оценку страхового риска.

7.6. При заключении договора страхования в соответствии с настоящими Правилами Страховщик осуществляет комплекс последовательных действий, направленных на определение степени страхового риска, а именно: анализируется информация и изучаются документы, представленные Страхователем вместе с заявлением на страхование, привлекает экспертов для оценки вероятности наступления страхового события по каждому из страховых рисков, включаемых в договор страхования; самостоятельно получает дополнительную информацию, статистические данные в организациях, располагающих такой информацией, о Страхователе, на основе полученных результатов делает вывод о степени страхового риска (вероятности наступления страхового события), принимает решение о страховании/ отказе в страховании, применении к базовой тарифной ставке повышающих или понижающих коэффициентов.

7.7. Страховой тариф по конкретному договору добровольного страхования определяется по соглашению сторон, но не может быть меньше величины, рассчитанной Страховщиком согласно Тарифным ставкам (Приложение 1 к Правилам страхования).

7.8. По договорам, заключенным на срок менее 1 года, страховая премия уплачивается единовременно в следующих размерах от суммы годовой страховой премии: за 1 месяц - 25%, за 2 месяца - 35%, за 3 месяца - 40%, за 4 месяца - 50%, за 5 месяцев - 60%, за 6 месяцев - 70%, за 7 месяцев - 75%, за 8 месяцев - 80%, за 9 месяцев - 85%, за 10 месяцев - 90%, за 11 месяцев - 95%. При этом неполный месяц оплачивается как полный.

По договорам, заключенным на срок более одного года, страховая премия рассчитывается Страховщиком за весь период действия договора страхования путем умножения годовой страховой премии на количество лет страхования.

7.9. Страховая премия по договору страхования уплачивается Страхователем единовременно наличными деньгами или безналичным порядком. При заключении договора страхования на срок 1 год договором страхования может быть предусмотрена возможность уплаты страхового взноса в рассрочку, двумя равными страховыми взносами, причем второй взнос должен быть уплачен не позднее 3-х месяцев после вступления договора страхования в силу, если иное не оговорено договором страхования.

Страхователь обязан уплатить Страховщику страховую премию или первый страховой взнос в 5-дневный срок (если иное не предусмотрено договором страхования) после подписания договора страхования.

7.10. В рамках настоящих Правил Страхователь и Страховщик соглашаются и признают, что неуплата Страхователем страховой премии (страхового взноса) по вступившему в силу договору страхования в предусмотренные договором страхования сроки или размере, безусловно, является выражением воли (волеизъявлением) Страхователя/Выгодоприобретателя на односторонний отказ от договора страхования (прекращение договора страхования) с 00 часов 00 минут даты, следующей за датой, указанной в договоре страхования как дата уплаты страховой премии (соответствующего страхового взноса).

При этом, в случае такого отказа Страхователя/Выгодоприобретателя от договора страхования в связи с неуплатой страховой премии (страхового взноса) в предусмотренный вступившим в силу договором страхования срок или уплаты ее в меньшей, чем предусмотрено договором страхования сумме, Страховщик уведомляет Страхователя о согласии на досрочное прекращение по инициативе Страхователя (Выгодоприобретателя) договора страхования с 00 часов 00 минут даты, следующей за датой, указанной в договоре страхования как крайняя дата уплаты страховой премии (соответствующего страхового взноса), путем направления Страхователю письменного уведомления о прекращении действия договора страхования. В этом случае договор страхования будет считаться прекратившим свое действие с 00 часов 00 минут дня, следующего за датой, указанной в договоре страхования как дата уплаты страховой премии (соответствующего страхового взноса).

При этом все уведомления и извещения направляются по адресам, которые указаны в договоре страхования. В случае изменения адресов и/или реквизитов сторон, стороны обязаны в течение 3-х рабочих дней с момента изменений адресов или реквизитов известить друг друга об этом. Если сторона не была извещена об изменении адреса и/или реквизитов другой стороны, в результате чего сроки уведомления вынужденно переносятся, то все уведомления и извещения, направленные по прежнему адресу, будут считаться полученными с даты их поступления по прежнему адресу.

7.11. Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму неуплаченного страхового взноса.

8. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. По соглашению сторон договор страхования может заключаться на любой срок в пределах до одного года, один год или более одного года.

8.2. При заключении договора страхования Страхователь представляет Страховщику письменное заявления Страхователя, которое должно содержать всю необходимую информацию о страхуемом имуществе, имеющую существенное значение для определения степени риска. При этом существенными могут быть признаны обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в договоре страхования (страховой полисе), в его письменном запросе или форме заявления. Заявление Страхователя является неотъемлемой частью договора страхования (Приложение № 2 к настоящим Правилам страхования).

Вместе с заявлением Страхователь обязан предъявить Страховщику документы, позволяющие определить технические характеристики объекта страхования, его страховую стоимость, принадлежность (право владения, пользования, распоряжения имуществом, аренды) и другие документы, характеризующие объект страхования.

Страхователь обязан дать ответы на все вопросы, поставленные ему Страховщиком в отношении страхуемого имущества.

8.3. При заключении договора страхования Страховщик имеет право произвести осмотр и фотографирование страхуемого имущества, а при необходимости назначать экспертизу в целях установления его действительной стоимости. При осмотре в присутствии Страхователя проверяется наличие объектов страхования, их состояние, а также наличие факторов, влияющих на степень страхового риска и действительную стоимость объекта страхования.

Если осмотр не проводился и договор страхования заключен на основании информации об объекте страхования, представленной Страхователем, ответственность за достоверность представленных данных полностью лежит на Страхователе. Предоставление заведомо недостоверных, ложных данных/сведений и введение Страховщика в заблуждение Страхователем дает основание Страховщику потребовать признания договора страхования недействительным и отказать в страховой выплате при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

8.4. Договор страхования может быть заключен путем выдачи страхового полиса и/или полнотекстового договора страхования. Формы заявления, страхового полиса и договора страхования являются типовыми, и Страховщик оставляет за собой право вносить в них изменения и дополнения в соответствии с условиями конкретного договора страхования и законодательством РФ (Приложения №3 и №4 к настоящим Правилам страхования).

Страховой полис выдается в течение 3-х дней после уплаты страховой премии или первого страхового взноса (при уплате премии в рассрочку).

8.5. Страховщик по требованию Страхователя, Выгодоприобретателя, а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, обязан разъяснять положения, содержащиеся в правилах страхования и договорах страхования, предоставлять расчеты изменения страховой суммы в течение срока действия договора страхования, расчеты величины страховой выплаты.

8.6. Договор страхования вступает в силу со дня уплаты Страхователем страховой премии или первого взноса (при уплате страховой премии в рассрочку), если договором не предусмотрено иное.

Днем уплаты страховой премии (страхового взноса) считается:

при безналичной оплате - 00 час. 00 мин. дня, следующего за днем поступления денежных средств на счет Страховщика;

при наличной оплате - 00 час. 00 мин. дня, следующего за днем оплаты страховой премии или ее 1-го взноса (при оплате страховой премии по частям в рассрочку).

Действие Договора страхования заканчивается в 24 часа дня, который указан в договоре страхования как день окончания договора.

8.7. Условия, содержащиеся в настоящих Правилах и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса) обязательны для Страхователя, если в договоре (страховом полисе) прямо указывается на применение таких Правил и сами Правила изложены в одном документе с договором (страховым полисом) или на его оборотной стороне, либо приложены к нему.

8.8. В соответствии с гражданским законодательством, при заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений Правил страхования.

8.9. Страховщик вправе отказаться от заключения договора страхования без объяснения причин отказа.

9. ПОРЯДОК ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. Договор страхования прекращается в случаях:

- а) истечения срока его действия;
- б) исполнения Страховщиком обязательств перед Страхователем по договору в полном объеме;
- в) неуплаты Страхователем страховой премии в установленные договором сроки;
- г) ликвидации Страхователя, являющегося юридическим лицом;
- д) ликвидации Страховщика в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;

В случае отзыва лицензии Страховщик, в течение месяца со дня вступления в силу данного решения органа страхового надзора, уведомляет Страхователя об отзыве лицензии, о

досрочном прекращении договора страхования и/или о передаче обязательств, принятых по договору страхования (страхового портфеля), с указанием страховщика, которому данный портфель может быть передан. При этом уведомлением признается также опубликование указанной информации в периодических печатных изданиях, тираж каждого из которых составляет не менее 10 тысяч экземпляров и которые распространяются на территории осуществления деятельности Страховщика, а также размещение информации об отзыве лицензии на официальном сайте Страховщика;

е) в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.2. Договор страхования может быть прекращен досрочно по требованию Страхователя или Страховщика, если это предусмотрено условиями договора страхования, а также по соглашению сторон.

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

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

Если договором страхования или соглашением к нему предусмотрена возможность возврата части страховой премии при расторжении договора страхования по инициативе Страхователя, то Страховщик возвращает Страхователю фактически уплаченные страховые взносы пропорционально не истекшему сроку страхования за вычетом понесенных расходов в соответствии с размером нагрузки в структуре тарифной ставки данного вида страхования и действовавшей на момент заключения договора страхования, а также суммы произведенных страховых выплат по договору.

В случае если расчет денежной суммы, подлежащей возврату Страхователю, имеет отрицательное числовое значение, то сумма возврата устанавливается в нулевом значении (возврат страховой премии не производится).

В случае если на момент прекращения договора, имеется заявленное и неурегулированное страховое событие, возврат/отказ в возврате части страховой премии производится после его окончательного урегулирования (выплаты/отказе в страховой выплате).

9.4 Страховщик о своем намерении досрочно прекратить договор страхования уведомляет Страхователя не менее чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором не предусмотрено иное.

В случае прекращения договора страхования по требованию Страховщика он возвращает Страхователю внесенные им страховые взносы полностью, а если требование Страховщика обусловлено невыполнением Страхователем Правил страхования или условий договора страхования, то он возвращает Страхователю страховые взносы пропорционально сроку действия договора за вычетом понесенных расходов по данному договору страхования.

9.5. Если договор страхования прекращается досрочно в связи с тем, что отпала возможность наступления страхового случая, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорциональной времени, в течение которого действовало страхование.

10. ПОСЛЕДСТВИЯ УВЕЛИЧЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

10.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщить Страховщику о ставших ему известных значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска (изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях).

Страхователь, в частности, обязан сообщить Страховщику об изменении характера производства, изменения номенклатуры выпускаемой продукции, использовании или хранении на территории предприятия взрыво- и пожароопасных веществ, изменений условий охраны, о передаче застрахованного имущества в аренду.

10.2. После получения информации об увеличении страхового риска Страховщик вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования в порядке, предусмотренном гражданским законодательством Российской Федерации. В частности, соглашение о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, обязательства сторон прекращаются с момента соглашения о расторжении договора, а при его расторжении в судебном порядке - с момента вступления в законную силу решения суда о расторжении договора.

Стороны не вправе требовать того, что было исполнено ими по обязательству до момента расторжения договора, если иное не установлено законом.

10.3. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора, то согласно Гражданскому Кодексу Российской Федерации Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, еще не отпали.

11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

11.1. Страхователь имеет право:

11.1.1. Страхователь, Выгодоприобретатель вправе требовать от Страховщика разъяснений положений, содержащиеся в правилах страхования и договорах страхования, предоставления расчетов изменения страховой суммы в течение срока действия договора страхования, расчетов величины страховой выплаты.

11.1.2. Страхователь, Выгодоприобретатель имеет право получить страховую выплату (страховое возмещение) по страховому случаю при наличии всех необходимых документов и выполнении Страхователем всех условий договора;

11.1.3. в случае утраты в период действия договора страхования страхового полиса после подачи письменного заявления получить от Страховщика его дубликат. После выдачи дубликата утраченный полис считается недействительным;

11.1.4. подать заявление об изменении условий страхования, дополнительном страховании и/или изменении страховой суммы;

11.1.5. в период действия договора страхования заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика, до наступления страхового случая.

11.1.6. на получение от Страховщика информации, касающейся его финансовой устойчивости, не являющейся коммерческой тайной.

11.2. Страхователь обязан:

11.2.1. своевременно заплатить страховую премию Страховщику. Страхователь обязан сохранять документы, подтверждающие уплату им страховой премии и предъявлять их по требованию Страховщику. Если взносы вместо Страхователя уплачивает какое-либо лицо, то оно никаких прав по договору страхования в связи с этим не приобретает;

11.2.2. при заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), оговоренные договором страхования (страховым полисом), формой заявления Страховщика.

11.2.3. представлять Страховщику по его требованию всю информацию об обстоятельствах, имеющих отношение к исполнению договора страхования в течение срока его действия (об изменении характера производства, изменении номенклатуры выпускаемой продукции, использовании или хранении на территории предприятия взрыво- и пожароопасных веществ, изменений условий охраны, о передаче застрахованного имущества в аренду);

11.2.4. сообщать Страховщику обо всех заключенных и заключаемых договорах страхования имущества, являющихся предметом договора страхования;

11.2.5. в период действия договора страхования незамедлительно, но в любом случае не позднее 3-х дней (не считая выходных и праздничных дней), как только Страхователю (Выгодоприобретателю) стало об этом известно, в письменной форме сообщать Страховщику об изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора страхования, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение степени страхового риска (об изменении характера производства, изменении номенклатуры выпускаемой продукции, использования или хранения на территории предприятия взрыво- и пожароопасных веществ, изменений условий охраны, о передаче застрахованного имущества в аренду);

11.2.6. устранять обстоятельства, значительно повышающие степень страхового риска, на необходимость устранения которых в письменной форме указывал Страхователю (Выгодоприобретателю) Страховщик, в течение согласованного со Страховщиком срока;

11.2.7. письменно в течение 2-х календарных дней уведомлять Страховщика о перемещении имущества на новое место расположения;

11.2.8. соблюдать правила противопожарного режима, инструкции (правила) по эксплуатации и обслуживанию объектов страхования, правила строительных, монтажных и ремонтных работ, санитарно-технические требования, установленные нормативно-правовыми актами РФ, обеспечивающие сохранность и пригодность объекта страхования, нормы техники безопасности, правила хранения, переработки имущества, меры безопасности, предписанные регулирующими и/или надзорными органами, производителями имущества, и/или договором страхования, обеспечивать невозможность свободного доступа на территорию страхования (запертые двери, закрытые окна и т.п.). Данное требование распространяется также на Выгодоприобретателя, работников/сотрудников Страхователя (Выгодоприобретателя), обеспечивать его сохранность так, как если бы это имущество не было застраховано;

11.2.9. при наступлении события, имеющие признаки страхового случая :

- незамедлительно принять все возможные меры к предотвращению дальнейшего повреждения объекта страхования и уменьшению размера ущерба.

- незамедлительно, но в любом случае не позднее суток (за исключением выходных и праздничных дней) с момента, когда Страхователь (либо его представитель) узнал, либо должен был узнать о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, известить об этом Страховщика или его представителя.

- сохранить поврежденный объект страхования (если это не противоречит интересам безопасности или уменьшения ущерба) для его осмотра, обеспечить возможность осмотра и обследования объекта страхования/поврежденного имущества, доступ на территорию страхования представителя Страховщика/независимого эксперта, и принять участие в составлении акта осмотра, установленной формы, представителем Страховщика;

- в течение разумных сроков, которые потребует Страховщик, сохранять неизменными и неисправленными все записи, документы, оборудование, устройства или предметы, которые каким-либо образом связаны с или явились причиной ущерба застрахованному имуществу;

- предоставить Страховщику всю доступную ему информацию и документацию, позволяющую судить о причинах, ходе и последствиях страхового случая, характера и размерах причиненного ущерба, а также предоставлять Страховщику возможность беспрепятственного осмотра и обследования поврежденного имущества;

- с целью подтверждения факта наступления, заявленного события, имеющего признаки страхового случая, заявленного ущерба и его размера, получения информации об обстоятельствах, причинах события, имеющего признаки страхового случая, заявить в соответ-

ствующие компетентные органы: в правоохранительные органы, государственные органы противопожарной службы, соответствующие органы аварийно-технической службы и иные организации по согласованию с представителем Страховщика;

- участвовать в мероприятиях по уменьшению ущерба и спасению поврежденного имущества, а также обеспечить участие представителя Страховщика в любых комиссиях, создаваемых при участии Страхователя (Выгодоприобретателя), для установления причин, обстоятельств и размера ущерба;

- предоставить Страховщику опись поврежденного или утраченного имущества, с указанием стоимости каждого объекта;

- при необходимости доказать свое право на получение страхового возмещения, а также обосновать размер этого возмещения;

- в случае, если возможно, предъявить надлежащим образом оформленную претензию к лицам, ответственным за причинение ущерба, и передать Страховщику все документы, необходимые для осуществления права требования к виновным лицам;

11.2.10. Страхователь, заключивший Договор страхования со Страховщиком на условиях настоящих Правил страхования, подтверждает свое согласие на обработку Страховщиком перечисленных ниже персональных данных Страхователя для осуществления страхования по Договору страхования, в том числе в целях проверки качества оказания страховых услуг и урегулирования убытков по Договору, администрирования Договора, а также в целях информирования Страхователя о других продуктах и услугах Страховщика.

Страхователь несет персональную ответственность за предоставление согласия физических лиц -Выгодоприобретателей на обработку их персональных данных

Персональные данные Страхователя включают в себя: фамилия, имя, отчество, год, месяц, дата и место рождения, паспортные данные, адрес проживания, другие данные, указанные в заключенном со Страховщиком Договоре страхования (включая неотъемлемые его части – заявление на страхование, приложения и др.), которые могут быть отнесены в соответствии с законодательством РФ к персональным данным.

Страхователь предоставляет Страховщику право осуществлять все действия (операции) с персональными данными, включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, обезличивание, блокирование, уничтожение. Страховщик вправе обрабатывать персональные данные посредством включения их в электронные базы данных Страховщика.

Страховщик имеет право во исполнение своих обязательств по Договору страхования передавать персональные данные Страхователя третьим лицам, при условии, что у Страховщика есть соглашение с указанными третьими лицами, обеспечивающее безопасность персональных данных при их обработке и предотвращение разглашения персональных данных.

Подтверждая получение настоящих Правил страхования, Страхователь дает свое согласие на обработку персональных данных Страхователя с момента заключения Договора страхования (если заключению Договора страхования предшествовала подача Страхователем заявления на страхование, то согласие действует с даты, указанной в заявлении на страхование). Согласие Страхователя на обработку персональных данных Страхователя действует в течение 10 лет (если иное не установлено Договором страхования).

Страхователь вправе отозвать своё согласие посредством составления соответствующего письменного документа, который должен быть направлен в адрес Страховщика заказным письмом с уведомлением о вручении либо вручен лично под расписку уполномоченному представителю Страховщика. В случае поступления Страховщику от Страхователя письменного заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных, согласие считается отозванным с даты поступления указанного заявления Страховщику. После окончания срока действия Договора страхования (в том числе при его расторжении) или отзыва согласия на обработку персональных данных Страховщик обязуется прекратить обработку персональных данных и уничтожить персональные данные Страхователя в срок, не превышающий 10 лет с даты окончания срока действия Договора страхования/ отзыва согласия на обработку персональных данных.

В случае полного отзыва субъектом персональных данных своего согласия на обработку персональных данных, действие договора страхования в отношении такого лица прекращается, а в случае отзыва такого согласия субъектом персональных данных являющимся Страхователем, договор страхования прекращается полностью. При этом действие договора страхования прекращается досрочно с даты получения Страховщиком соответствующего заявления об отзыве согласия на обработку персональных данных.

Указанные выше положения настоящего пункта Правил страхования относятся также и к Выгодоприобретателю в случае подписания им согласия на обработку Страховщиком персональных данных.

11.3. Права и обязанности Страхователя по договору страхования не могут быть переданы, кому бы то ни было, без письменного согласия на это Страховщика.

11.4. Страховщик имеет право:

11.4.1. на обработку персональных данных (в соответствии с законодательством о персональных данных), сообщенных Страхователем при заключении договора страхования (в том числе распространение, использование, хранение, а также предоставление третьим лицам), в целях осуществления страховой деятельности, предоставления информации о страховых продуктах и о продуктах своих партнеров, в том числе путем осуществления с ним прямых контактов с помощью средств связи, в иных целях, не запрещенных законодательством, если иное не предусмотрено договором страхования

11.4.2. при заключении договора страхования произвести осмотр страхуемого имущества, запрашивать информацию и документы, а при необходимости назначить экспертизу в целях установления его действительной стоимости;

11.4.3. в течение срока действия договора страхования проверять состояние и соответствие сообщенных сведений об объекте страхования фактическим обстоятельствам, соблюдение норм и правил содержания и эксплуатации объекта страхования, а также выполнение условий договора страхования;

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

11.4.5. при уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, потребовать изменения условий договора страхования и уплаты дополнительного страхового взноса соразмерно увеличению риска. Если Страхователь возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страхового взноса, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования, а также потребовать возмещение подтвержденных расходов, причиненных расторжением договора;

11.4.6. при неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) обязанности сообщения об увеличении страхового риска потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора;

11.4.7. требовать признания договора страхования недействительным, если после заключения договора, в т. ч. после наступления события, имеющего признаки страхового случая, будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от наступления страхового случая;

11.4.8. давать обязательные для Страхователя (Выгодоприобретателя) указания и принимать такие меры, которые необходимы для уменьшения размера ущерба и определения обстоятельств, причины события, возможных виновных лиц;

11.4.9. после получения заявления Страхователя/Выгодоприобретателя о факте утраты/гибели и/или повреждения имущества, направить своего представителя с целью фиксации факта утраты/гибели и/или повреждения имущества, проведения осмотра поврежденного имущества, выяснения обстоятельств нанесения ущерба имуществу, составления актов осмотра, видео- и/или фотосъемки. Присутствие на месте предполагаемого убытка предста-

вителя Страховщика, равно как и участие представителя Страховщика в комиссиях, не может свидетельствовать о признании Страховщиком совершившегося случая утраты/гибели и/или повреждения застрахованного имущества страховым случаем.

11.4.10. запрашивать документы и заключения, связанные с наступлением заявленного события и необходимые для решения вопроса о страховой выплате, у компетентных органов, организаций и индивидуальных предпринимателей в соответствии с законодательством РФ, а также проводить самостоятельные проверки с привлечением специалистов по своему усмотрению, если обстоятельства, причина события, размер причиненного ущерба не вызывают сомнения;

11.4.11. отсрочить принятие решения о признании или непризнании заявленного события, имеющего признаки страхового случая, страховым случаем в случае возбуждения уголовного дела по факту гибели, повреждения или утраты объекта страхования до вынесения и получения Страховщиком приговора суда, либо постановления о приостановлении производства по уголовному делу или постановления о прекращении уголовного дела;

11.4.12. отсрочить выплату страхового возмещения в случае, если имеются мотивированные сомнения в достоверности документов, в правомерности действий Страхователя и/или его работников в отношении застрахованного имущества, - до предоставления необходимых доказательств, либо пока не будет подтверждена подлинность этих документов;

11.4.13. провести экспертизу с целью признания наличия страхового случая;

11.4.14. удержать из страховой выплаты, недополученный по договору страхования страховой взнос, если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса;

11.4.15. по своему усмотрению сократить перечень документов, которые должны быть представлены Страхователем (Выгодоприобретателем) как на этапе заключения договора страхования, так и на этапе урегулирования страхового события (например, подтверждающих действительную стоимость принимаемого на страхования имущества, или подтверждающих факт, причины и обстоятельства наступления страхового случая, размер ущерба);

11.4.16. по согласованию со Страхователем, Выгодоприобретателем заменить выплату в денежном выражении предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу в пределах страховой суммы, и/или привести поврежденное имущество в состояние, в котором оно находилось до наступления страхового случая;

11.4.17. после выплаты страхового возмещения осуществлять перешедшее к нему право требования к лицу, ответственному за убытки;

11.4.18. потребовать возврата выплаченной суммы возмещения или соответствующей ее части, если Страхователь отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможно по вине Страхователя.

11.4.19. в течение действия договора страхования, принять решение о страховой выплате без запроса документов и/или заключений, полученных от компетентных органов, если сумма ущерба не превышает 30 000 рублей, если иное не предусмотрено договором страхования, и при условии, что обстоятельства, причина события, имеющего признаки страхового случая и размер убытка у Страховщика, на основании самостоятельной проверки, не вызывают сомнения.

11.4.20. по ущербу, нанесенному застрахованному имуществу, о котором Страхователь не уведомил Страховщика в письменном виде и в указанный договором срок, Страховщик ответственности не несет.

11.4.21. совершать иные действия в целях выполнения своих обязательств по договору страхования;

11.5. Страховщик обязан:

11.5.1. Страховщик по требованию Страхователя, Выгодоприобретателя, а также лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, обязан разъяснять положения, содержащиеся в правилах страхования и договорах страхования, предоставлять расчеты изменения страховой суммы в течение срока действия договора страхования, расчеты величины

страховой выплаты.

11.5.2. выдать настоящие Правила, страховой полис в сроки предусмотренные договором страхования;

11.5.3. при наступлении страхового случая:

11.5.3.1. в течение 15 дней, с момента получения информации о страховом случае, по согласованию со Страхователем, Выгодоприобретателем, осмотреть поврежденное имущество, выяснить обстоятельства страхового случая;

11.5.3.2. после получения всех документов от Страхователя (Выгодоприобретателя), указанных в разделе 13 настоящих Правил, необходимых для решения вопроса о возможности признания или непризнания события, имеющего признаки страхового случая, в 15-ти дневный срок, не считая выходных и праздничных дней, принять решение о признании или непризнании события, имеющего признаки страхового случая, страховым случаем или отказе в страховой выплате;

11.5.3.3. при признании события страховым случаем, в течение 15-ти рабочих дней составить страховой акт, определить размер ущерба и принять решение о выплате страхового возмещения. Размер ущерба определяется экспертами Страховщика с учетом документов, представленных Страхователем по страховому случаю, исходя из стоимости пострадавшего имущества на момент заключения договора страхования;

11.5.3.4. страховое возмещение выплачивается Страховщиком в размере определенного ущерба, но не выше страховой суммы, определенной в договоре страхования.

11.5.3.5. обеспечить сохранность конфиденциальной информации о Страхователе и его имуществе, кроме случаев, предусмотренных законодательством России.

12. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА УБЫТКА ИЛИ УЩЕРБА

12.1. Размер реального ущерба определяется экспертами Страховщика на основании составленного акта осмотра, калькуляции, документов и заключений, полученных от компетентных органов и исходя из страховой суммы установленной договором страхования.

При необходимости Страховщик запрашивает сведения, связанные со страховым случаем у правоохранительных органов, иных компетентных организаций, а также вправе самостоятельно выяснять причины и обстоятельства страхового случая.

В случае возникновения споров между сторонами о причинах и размере ущерба каждая из сторон имеет право потребовать проведения экспертизы.

Для проведения экспертизы каждая сторона назначает в письменном виде одного эксперта и, указав своего эксперта, может потребовать от другой стороны назначить письменно второго эксперта. Если второй эксперт не будет назначен в течение двух недель после получения письменного требования, то требующая этого сторона может назначить его по своему усмотрению. В требовании необходимо указать на это последствие.

Оба эксперта назначают письменно до начала экспертизы третьего эксперта в качестве главного эксперта.

Страховщик не имеет права назначать в качестве экспертов лиц, являющихся конкурентами Страхователя или имеющих с ним деловые контакты, а также служащих у конкурентов или у деловых партнеров Страхователя или состоящих с ними в аналогичных отношениях, в равной степени это относится и к назначению главного эксперта;

Заключения экспертов должны содержать перечень погибшего (утраченного) или поврежденного имущества, его страховую стоимость на момент наступления страхового случая, остаточную стоимость имущества, которому нанесен ущерб, расходы, предусмотренные договором страхования;

Эксперты передают одновременно обеим сторонам свои заключения. Если заключения расходятся, Страховщик незамедлительно передает их главному эксперту. Главный эксперт решает спорные вопросы в рамках заключений экспертов и сообщает свое решение одновременно в письменном виде обеим сторонам;

Каждая сторона несет расходы за своего эксперта. Расходы за главного эксперта несет обе стороны в равной степени;

Заключения экспертов или главного эксперта окончательны и на основании этих заключений Страховщик рассчитывает сумму страхового возмещения.

12.2. Под реальным ущербом в целях расчета суммы страховой выплаты понимаются имущественные потери, вызванные повреждением или уничтожением имущества (его частей) в результате воздействия страховых рисков.

12.3. Ущербом считается полная гибель (утрата) имущества или его части, а также его повреждение.

12.3.1. под «гибелью» объекта страхования понимается его безвозвратная утрата (без остатков, годных к использованию по назначению и реализации) в результате воздействия страховых рисков;

12.3.2. под «повреждением» объекта страхования понимается любое ухудшение его качественных характеристик (за исключением полной безвозвратной утраты) в результате воздействия страховых рисков;

12.4. Сумма реального ущерба устанавливается:

12.4.1. при полной гибели, уничтожении, пропаже имущества - в размере страховой суммы за вычетом имеющихся остатков годных к дальнейшему использованию.

Полная гибель имеет место, если восстановительные расходы с учетом износа вместе со стоимостью остатков, пригодных к эксплуатации по прямому назначению, превышают 80% действительной стоимости имущества на момент заключения договора страхования.

12.4.2. при частичном повреждении имущества - в размере затрат на восстановительный ремонт (восстановление), с учетом износа и обесценения, для приведения стоимости застрахованного объекта в состояние, соответствующее его стоимости непосредственно до наступления страхового случая, по ценам и тарифам, действовавшим на момент страхового случая, но не более страховой суммы.

Затраты на восстановительный ремонт включают в себя:

а) расходы на материалы и запасные части для ремонта;

б) расходы на оплату работ по ремонту;

в) расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества в том состоянии, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

г) из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ заменяемых в процессе ремонта элементов отделки, частей конструктивных элементов зданий; частей, узлов, агрегатов и деталей сооружений, оборудования и т.п. Размер вычетов рассчитывается исходя из действительной стоимости этих частей на день наступления страхового случая и их новой стоимости.

12.4.3. Восстановительные расходы не включают в себя:

а) расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом или восстановлением;

б) расходы по переборке, профилактическому ремонту и обслуживанию, равно как и иные расходы, которые были бы необходимы вне зависимости от факта наступления страхового случая.

в) другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

12.5. В сумму реального ущерба не включаются расходы по улучшению объекта страхования по сравнению с состоянием, в котором он находился до наступления страхового случая, а также упущенная выгода и моральный вред, а также не включаются все косвенные расходы, в том числе накладные расходы и сметная прибыль

12.6. Размер реального ущерба определяется по каждому объекту страхования имущества в отдельности, за исключением случаев гибели (утраты) всего застрахованного имущества.

Суммарное страховое возмещение по всем страховым случаям не может превышать

установленной договором страховой суммы по данному имуществу.

Размер страхового возмещения не может превышать лимита ответственности, если он предусмотрен договором страхования;

12.7. В том случае, когда при ремонте (восстановлении) объекта будут обнаружены скрытые дефекты, вызванные страховым случаем, то для выплаты страхового возмещения за эти повреждения, Страхователь обязан обратиться к Страховщику в процессе ремонта с заявлением. Страховщик обязан составить дополнительную смету, определить размер ущерба и произвести выплату страхового возмещения за обнаруженные дефекты в порядке и сроки, предусмотренные настоящими Правилами страхования.

12.8. В том случае, когда действительная стоимость имущества на момент наступления страхового события превышает страховую сумму, установленную в договоре страхования, оплата ущерба производится пропорционально соотношению страховой суммы и действительной стоимости. Соотношение страховой суммы и действительной стоимости устанавливается по каждому застрахованному объекту или совокупности однородных объектов, указанных в договоре страхования.

12.9. Действительная стоимость имущества на момент наступления страхового события определяется:

12.9.1. для оборудования, машин, инвентаря - исходя из суммы, необходимой для приобретения предмета, полностью аналогичного погибшему, за минусом износа;

12.9.2. для зданий и сооружений - стоимость строительства полностью аналогичного погибшему (поврежденному) здания в данной местности с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния погибшего (поврежденного) здания или сооружения;

12.9.3. для товаров, изготавливаемых Страхователем - издержки производства, необходимые для повторного изготовления погибших предметов;

12.9.4. для товаров, которыми Страхователь торгует, а также сырья, закупленного Страхователем - их стоимость по ценам, необходимым для их повторного приобретения, но не выше цен, по которым они могли бы быть проданы на дату страхового случая.

12.10. Возмещению подлежат только те расходы, которые, вызваны страховым случаем. При этом стоимость поврежденных объектов (деталей, узлов, механизмов и т.д.) принимается в расчет полностью, если они путем ремонта не могут быть приведены в состояние, годное для дальнейшего использования.

12.11. Если в состав имущества входят объекты страхования, действительная (страховая) стоимость которых неизвестна или не зафиксирована в договоре страхования, то их реальный ущерб определяется на основании действительной (страховой) стоимости, определяемой представителем страховщика или независимым экспертом в процессе урегулирования заявленного события, имеющего признаки страхового случая. В случае несогласия Страхователя с подобной оценкой страховой стоимости обязанность доказательства страховой стоимости лежит на Страхователе (Выгодоприобретателе).

12.12. По согласованию сторон (Страховщик, Страхователь) процент износа объекта страхования определяется, исходя из вида объекта страхования, времени его возведения (приобретения, года выпуска), степени эксплуатации и фактического состояния, либо на основании документов оценочной организации либо на основании расчете произведенного Страховщиком.

12.13. В случае, если это прямо предусмотрено договором страхования, в сумму реального ущерба могут включаться расходы, произведенные в целях уменьшения убытков, если такие расходы признаны необходимыми Страховщиком или произведены по указанию Страховщика, даже если они были неэффективны.

12.14. Страховая выплата по одним и тем же повреждениям застрахованного имущества, в течение срока действия договора страхования не производится, если Страхователь (Выгодоприобретатель) не осуществил ремонт/восстановление поврежденного имущества до момента наступления следующего страхового события, при этом страховая выплата по предыдущему событию по этим повреждениям была произведена.

12.15. При условии заключения договора страхования с применением безусловной франшизы (в процентах от страховой суммы или в абсолютном выражении), размер страховой выплаты рассчитывается путем вычитания суммы франшизы из суммы страхового возмещения (с учетом условий заключенного договора страхования).

12.16. При условии заключения договора страхования с применением условной франшизы (в процентах от страховой суммы или в абсолютном выражении):

12.16.1. ущерб возмещается полностью, если он превышает размер франшизы;

12.16.2. ущерб, не превышающий размер франшизы, не возмещается.

12.17. Дополнительные затраты, вызванные срочностью проведения работ, усовершенствованием или изменением прежнего состояния имущества и другие, не обусловленные данным страховым случаем, при определении размера возмещения во внимание не принимаются.

13. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ.

13.1. . Страховая выплата - денежная сумма, которая определена в порядке, установленном договором страхования и выплачиваемая Страховщиком Страхователю, (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.

13.2. Страховая выплата в случае гибели, повреждении или утраты объектов страхования осуществляется Страхователю (Выгодоприобретателю) Страховщиком в размере реального ущерба, но в пределах страховой суммы, установленной по договору страхования, с учетом условий договора страхования.

13.3. Выплата страхового возмещения производится в течение 15-ти банковских дней после принятия Страховщиком решения о выплате.

Если выплата страхового возмещения производится безналичным путем, то днем выплаты считается день списания денежных средств с расчетного счета Страховщика.

13.4. Выплата страхового возмещения производится на основании:

13.4.1. письменное заявление о страховом случае (Приложение № 5 к настоящим Правилам страхования), составленное по форме, установленной Страховщиком, в котором должны быть отражены следующие данные:

- номер договора страхования (полиса);
- дата произошедшего события;
- известные Страхователю (Выгодоприобретателю) на дату составления заявления обстоятельства и причины события, виновное лицо, в случае его установления;
- перечень утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества;
- ориентировочная сумма ущерба (если возможно определить на дату составления заявления);
- контактное лицо для оперативной связи со Страхователем (Выгодоприобретателем).

Письменное заявление должно быть подписано Страхователем (Выгодоприобретателем) или его представителем (заверено печатью Страхователя (Выгодоприобретателя)

13.4.2. оригинал договора страхования (полиса):

13.4.3. Документы, необходимые для установления факта, причин, обстоятельств заявленного события и размера ущерба:

- при пожаре - постановление о возбуждении уголовного дела или постановление об отказе в возбуждении уголовного дела или иной документ, содержащий данные о дате и адресе пожара, виновном лице, в случае его установления, о возбуждении / отказе в возбуждении уголовного дела, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения пожара, заключение пожарной экспертизы;

- при взрыве - постановление о возбуждении уголовного дела или постановление об отказе в возбуждении уголовного дела или акт (справка) из МЧС о произошедшем событии или иной документ, содержащий данные о дате и адресе взрыва, виновном лице, в случае его установления, о возбуждении / отказе в возбуждении уголовного дела, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения взрыва;

- при повреждениях имущества водой, паром и/или другими жидкостями в результате аварии систем водоснабжения, отопления, канализации и пожаротушения, а также в результате повреждения этих систем по причине воздействия низких температур, а также в результате проникновения воды, пара и/или других жидкостей из соседних помещений, не принадлежащих Выгодоприобретателю - справка (акт) организации, ответственной за эксплуатацию, содержание и ремонт водопроводных, канализационных, отопительных систем и систем пожаротушения или иной документ, содержащий данные о дате и адресе возникновения указанных событий, виновном лице, в случае его установления, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения указанных событий;

- при наезде транспортных средств - Постановление или справка (протокол) ОГИБДД или иной документ, содержащий данные о дате, времени и месте ДТП, ФИО участников ДТП, виновного лица, в случае его установления, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения указанного события;

- при падении на объект страхования деревьев и иных предметов - Акт (справка) из органа местной власти или местного самоуправления или иной документ, содержащий данные о дате и адресе возникновения указанного события, виновном лице, в случае его установления, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения указанного события;

- при падении пилотируемых летательных объектов их частей или груза, а также иных предметов – заключение Государственной (межведомственной) комиссии по факту летного происшествия ;

- при гибели (утраты) или повреждения имущества от стихийных бедствий - справка Федеральной службы РФ по гидрометеорологии мониторингу окружающей среды (Росгидромет) или справка МЧС (отдела ГО и ЧС), или иной документ, содержащий данные о дате, времени и месте возникновения указанных событий и сведения о наименовании стихийного бедствия и его характеристики;

- при утрате имущества вследствие кражи с взломом, грабежа (разбоя), повреждения имущества в результате противоправных действий третьих лиц - постановление о возбуждении уголовного дела или постановление об отказе в возбуждении уголовного дела или иной документ, содержащий данные о дате и адресе указанных событий, виновном лице, в случае его установления, о возбуждении / отказе в возбуждении уголовного дела, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения указанных событий;

- при возникновении механических повреждений застрахованного имущества - в зависимости от характера повреждений, Акт (справка) из эксплуатирующей организации или Акт (справка) МЧС (отдела ГО и ЧС) о произошедшем событии или иной документ, содержащий данные о дате и адресе возникновения механических повреждений, виновном лице, в случае его установления, с указанием утраченного/погибшего и/или поврежденного имущества и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения механических повреждений;

- при поломке и иных повреждениях техники - заключение сервисного центра (специализированной ремонтной мастерской) или иной документ, содержащий данные о дате поломки, виновном лице, в случае его установления, перечне повреждений и подтверждающий факт, причины и обстоятельства возникновения указанных поломок;

- фотографии и видеозаписи места происшествия и остатков погибшего или поврежденного имущества, если такие фотографии или видеозаписи были сделаны;

- документы, подтверждающие размер ущерба, - Акты независимых экспертиз о размере ущерба, документы, подтверждающие фактические расходы Страхователя на ремонт застрахованного объекта (договор на оказание услуг (с обязательным указанием местоположения объекта, в отношении которого он составлен, характера предоставляемых услуг и реквизитов сторон договора в соответствии с действующим законодательством), смета (или иное соответствующее приложение) с детальной расшифровкой характера, перечня, объема и сто-

имости оказываемой услуги, акт приема-передачи, свидетельствующий о фактическом оказании услуги, и платежный документ (о полной оплате услуг по договору);

- документы, подтверждающие наличие имущественного, интереса Страхователя (Выгодоприобретателя): свидетельство о государственной регистрации права собственности на недвижимое имущество, либо иные документы, подтверждающие право владения, пользования, распоряжения имуществом Страхователя (Выгодоприобретателя)

- документ, удостоверяющий личность Страхователя и Выгодоприобретателя, если им является физическое лицо.

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

13.6. При страховании зданий, сооружений и хозяйственных построек от бури, вихря, урагана, смерча или иного движения воздушных масс, вызванного естественными процессами в атмосфере, страховое возмещение выплачивается в случае, если скорость ветра, причинившего убыток, превышала 60 км/час (данные о скорости ветра должны быть подтверждены справками соответствующих учреждений Гидрометцентра России);

13.7. В случае не предоставления Страховщику документов, перечисленных в п. 13.4. настоящих Правил, Страховщик имеет основание квалифицировать ущерб, не подтвержденный этими документами, как нанесенный не в результате страхового случая и отказать в выплате страхового возмещения (в части возмещения ущерба, не подтвержденного документами).

13.8. Страховщик вправе сократить перечень документов или затребовать у Страхователя (Выгодоприобретателя) дополнительные документы, если с учетом конкретных обстоятельств, их отсутствие делает невозможным установление факта наступления страхового случая и его причин (Перечень дополнительных документов Приложение №7 к настоящим Правилам);

13.9. Все документы, предусмотренные разделом 13.4. и предоставляемые Страховщику в связи со страховыми выплатами, должны быть составлены на русском языке. В случае предоставления документов, которые не могут быть прочтены в связи с особенностями почерка сотрудника компетентного органа, а также вследствие нарушения целостности документа, Страховщик вправе отложить решение по заявленному событию до предоставления документов надлежащего качества.

13.10. До тех пор, пока Страховщику не будут представлены все документы и материалы, необходимые для установления обстоятельств события, имеющего признаки страхового случая, страховая выплата не производится.

13.11. Страховщик имеет основание, письменно уведомив Страхователя, отсрочить принятие решения о выплате страхового возмещения:

а) до полного выяснения обстоятельств нанесения ущерба, если они требуют дополнительных расследований или заключения других компетентных органов, но не более чем на 30 дней со дня получения Страховщиком результатов расследования и полного пакета документов;

б) если по фактам, связанным с наступлением страхового случая, возбуждено уголовное дело или начат судебный процесс, принятие решения о выплате страхового возмещения может быть отсрочено до окончания расследования или судебного разбирательства, либо установления невиновности Страхователя.

13.12. Размер страхового возмещения уменьшается на сумму компенсации, полученную Страхователем от виновных в нанесении ущерба, если компенсация ущерба имела место до выплаты страхового возмещения.

13.13. В том случае, если после выплаты страхового возмещения Страхователю возвращено похищенное имущество, он обязан в течении 15 дней со дня получения имущества вернуть полученное страховое возмещение либо передать имущество в собственность Стра-

ховщика (расходы по переоформлению обе стороны несут поровну).

14. ОСВОБОЖДЕНИЕ И ОТКАЗ В ВЫПЛАТЕ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

14.1. Страховым случаем не является и Страховщик вправе отказать в выплате страхового возмещения в случаях, если Страхователь (Выгодоприобретатель):

а) совершил умышленные действия (бездействие), направленные на наступление страхового случая;

б) совершил умышленное преступление, находящееся в прямой причинной связи со страховым случаем;

в) нарушил установленные нормы безопасности, что явилось непосредственной причиной наступления страхового события;

г) сообщил недостоверные сведения либо скрыл известные ему обстоятельства, имеющие значение для определения степени риска, и не сообщил об обстоятельствах, которые изменяют степень риска;

д) получил соответствующее возмещение от лица, виновного в причинении этого ущерба;

е) своевременно не сообщил Страховщику о страховом случае;

ж) нарушил требования условий п. 13.2. настоящих Правил и обязанности Страхователя, оговоренные в договоре страхования;

з) не предоставил Страховщику право обратного требования (суброгации) по отношению к лицу виновному в наступлении страхового случая.

14.2. Если Страхователь нарушает установленные законами или иными нормативными актами нормы противопожарной безопасности, охраны помещений и ценностей, безопасности проведения работ или иные аналогичные нормы или, если такие нарушения осуществляются с ведома руководства Страхователя, Страховщик имеет право в течение месяца с того дня, когда ему стало известно о нарушениях потребовать расторжения договора страхования в соответствии с главой 29 и главой 48 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Страхование не распространяется на случаи, непосредственной причиной возникновения которых явилось нарушение норм безопасности. Страховое возмещение, однако, выплачивается, если нарушение этих норм не связано с причинами возникновения ущерба или если Страховщик до истечения месяца с момента, когда ему стало известно об этих нарушениях, не воспользовался своим правом на расторжение договора (в соответствии с Гл. 29 Гражданского Кодекса РФ).

14.3. При страховании от кражи с взломом и грабежа оборудования, продукции, инвентаря не покрывается ущерб, явившийся следствием умышленных действий лиц, являющихся работниками Страхователя.

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

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

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

- ремонта или реконструкции застрахованных зданий и сооружений;

- монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции самих спринклерных систем;
- строительных дефектов или дефектов самих спринклерных систем, о которых было известно и должно было быть известно Страхователю до наступления убытка;

14.7. Не подлежат возмещению прямые и косвенные убытки третьих лиц, понесенные ими в результате страховых случаев, а также упущенная выгода и моральный вред.

14.8. При принятии решения о непризнании случая страховым, отказе в выплате Страховщик в письменной форме, с мотивированным обоснованием причин, и со ссылками на пункты настоящих Правил, информирует об этом лицо, претендующее на страховую выплату, в течение 10 рабочих дней с даты получения документов, указанных в разделе 13 Правил, и дополнительно запрошенных документов согласно п.13.8. (если таковы были запрошены).

Страховщик не вправе отказать в страховой выплате по основаниям, не предусмотренным Договором страхования.

14.9. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в арбитражный или третейский суд.

15. ЗАМЕНА СТРАХОВАТЕЛЯ В ДОГОВОРЕ СТРАХОВАНИЯ

15.1. В случае перехода права собственности на имущество от Страхователя к другому лицу, замена Страхователя в договоре страхования может быть осуществлена с согласия Страховщика путем переоформления страхового полиса на имя нового владельца, причем Страхователь должен уведомить Страховщика о необходимости такого переоформления в течение одного месяца со дня документально оформленного перехода права собственности.

15.2. При реорганизации Страхователя, являющегося юридическим лицом, в период действия договора страхования его права и обязанности переходят с согласия Страховщика к соответствующему правопреемнику в порядке, определяемом законодательством России.

16. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ СТРАХОВАТЕЛЯ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ УЩЕРБА (СУБРОГАЦИЯ)

16.1. К Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к юридическому или физическому лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования.

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

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

17. НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

17.1. Договор страхования может быть признан недействительным с момента его заключения по основаниям, предусмотренным Гражданским Кодексом Российской Федерации, а также, если он ставит Страхователя в худшее положение по сравнению с тем, которое предусмотрено законодательством Российской Федерации или договор заключен после наступления страхового случая, или объектом страхования является имущество, подлежащее конфискации на основании вступившего в законную силу соответствующего решения суда.

При признании недействительности договора страхования каждая из сторон обязана вернуть другой все полученное по нему, если иные последствия недействительности договора не предусмотрены законом.

Признание договора страхования недействительным осуществляется в соответствии с нормами гражданского законодательства Российской Федерации.

18. ИСКОВАЯ ДАВНОСТЬ

18.1. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, может быть предъявлен Страховщику в сроки, предусмотренные гражданским законодательством Российской Федерации.

19. РАССМОТРЕНИЕ СПОРОВ

19.1. Споры и разногласия, возникающие при исполнении условий договора страхования, разрешаются сторонами в процессе переговоров, а при недостижении согласия передаются на рассмотрение суда, арбитражного или третейского суда в соответствии с их компетенцией.

Приложение 1
к Правилам страхования имущества
предприятий всех форм собственности

БАЗОВЫЕ ТАРИФНЫЕ СТАВКИ

(в % к страховой сумме на срок 1 год)

1. Страхование имущества предприятий всех форм собственности (учреждений, организаций).

№ п/п	Наименование риска	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Компьютеры, офисная техника	Товарно-материальные ценности	Прочее имущество	Наличные деньги и ценные бумаги
1	Пожар	0,05	0,05	0,03	0,03	0,04	0,04
2	Повреждение водой	0,03	0,03	0,04	0,06	0,03	0,02
3	Механические повреждения	0,02	0,02	0,02	0,01	0,02	0,02
4	Кража, грабеж	0,003	0,05	0,06	0,02	0,03	0,07
	Все риски	0,10	0,15	0,15	0,12	0,12	0,15

При заключении конкретного договора страхования Страховщик имеет право применять к базовым тарифным ставкам повышающие и понижающие коэффициенты в зависимости от следующих факторов риска : специфика производственной деятельности предприятия (повышающие от 1,1 до 10 и понижающие от 0,4 до 0,99), состояние систем жизнеобеспечения (повышающие от 1,01 до 10 и понижающие от 0,05 до 0,99), вид имущества (повышающие от 1,2 до 8 и понижающие от 0,6 до 0,99), наличие охранной и противопожарной систем и сигнализации (повышающие от 1,01 до 10 и понижающие от 0,05 до 0,99), других обстоятельств, имеющих существенное значение для определения степени страхового риска (повышающие от 1,1 до 10 или понижающие от 0,01 до 0,9). Понижающий коэффициент, учитывающий установление по договору условной или безусловной франшизы принимает значение в интервале от 0,6 до 0,99.

При определении итоговой величины тарифной ставки по конкретному договору страхования, результирующий коэффициент не может превышать 10,0 или быть меньше 0,01.

Реальная (итоговая) тарифная ставка при заключении конкретного договора страхования получается Страховщиком путем умножения базовой тарифной ставки из настоящего Приложения на повышающий или понижающий коэффициент.

Конкретные значения повышающих или понижающих коэффициентов определяются Страховщиком исходя из наличия (отсутствия) факторов риска и их влияния на повышение (понижение) вероятности наступления страхового случая.

Полученная тарифная ставка согласовывается со Страхователем и используется для расчёта страховой премии.

В связи с тем, что конкретные факторы риска и обстоятельства, увеличивающие (уменьшающие) вероятность наступления страхового события, а также конкретные размеры повышающих (понижающих) коэффициентов, которые Страховщик вправе применять к базовым тарифным ставкам, могут быть выявлены (определены) только в ходе оценки Страховщиком страхового риска при заключении конкретного договора страхования, поэтому в настоящем Приложении указаны минимальные и максимальные значения повышающих и понижающих коэффициентов в определенном диапазоне их применения. Это позволяет Страховщику определить реальную тарифную ставку, учитывающую особенности объекта страхования и характер страхового риска по конкретному договору страхования, и является гарантией обеспечения его финансовой устойчивости.

Перечисление факторов риска и обоснование размера применённых повышающих или понижающих коэффициентов производится Страховщиком в договоре страхования.

Генеральный директор



С.В.Кучун