

**УТВЕРЖДЕНО**

Приказом директора ЛСО «Шанс»  
№ П-015 от «20» июня 2005 г.

**ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ  
ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

1. Общие положения
2. Субъекты страхования
3. Объект страхования
4. Страховые риски. Страховые случаи
5. Страховая сумма
6. Страховая премия
7. Заключение, срок действия и прекращение договора страхования
8. Последствия изменения степени риска
9. Права и обязанности сторон
10. Определение и выплата страхового возмещения
11. Изменение и дополнение договора страхования
12. Порядок разрешения споров

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации и на основании настоящих «Правил страхования имущества юридических лиц» (далее - «Правил страхования») Страховая организация (далее по тексту - «Страховщик») заключает договоры добровольного страхования имущества юридических лиц (далее - Страхователей).

На основании настоящих Правил страхования Страховщик может заключать договоры добровольного страхования имущества индивидуальных предпринимателей (физических лиц).

1.2. Основные термины, используемые в настоящих Правилах страхования:

**Страховой риск** - предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование.

**Страховая сумма** - определенная договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение и исходя из которой определяется размер страховой премии.

**Страховая премия (страховой взнос)** - плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные договором страхования.

**Страховой случай** - совершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату страхового возмещения Страхователю (Выгодоприобретателю).

**Страховое возмещение** - денежная сумма, которую Страховщик в соответствии с договором страхования должен выплатить Страхователю (Выгодоприобретателю) при наступлении страхового случая.

**Выгодоприобретатель** - физическое или юридическое лицо, имеющее основанное на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества и в пользу которого заключен договор страхования.

**Франшиза** - предусмотренная условиями договора страхования часть убытков Страхователя, не подлежащая возмещению Страховщиком.

## 2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Страхователями являются юридические лица независимо от организационно-правовой формы, заключившие со Страховщиком договор страхования имущества, которым они владеют 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.

При заключении договоров добровольного страхования имущества индивидуальных предпринимателей Страхователями являются физические лица - 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.

Имущество, находящиеся у Страхователя в доверительном управлении, взятое в аренду, лизинг, залог, на хранение, комиссию, для продажи и по другим юридическим основаниям, может быть принято на страхование только по предоставлению Страховщику

подлинных или нотариально заверенных документов (договора аренды, залога, хранения и т.п.), подтверждающих это основание.

Страховщик - страховая организация, осуществляющая страховую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющая лицензию, выданную федеральным органом исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью, на настоящий вид страхования.

2.2. Имущество может быть застраховано Страховщиком по договору страхования 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 или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, недействителен.

Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика.

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

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

### **3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ**

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

3.2. По настоящим Правилам страхования может быть застраховано следующее движимое и недвижимое имущество:

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

б) сооружения (башни, мачты, агрегаты и иные производственно-технологические установки);

в) инженерное и производственно-технологическое оборудование (коммуникации, системы, аппараты, электронно-вычислительная техника, станки, передаточные и силовые машины, иные механизмы и приспособления);

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

д) отдельные помещения (цехи, лаборатории, кабинеты и т.п.);

е) объекты незавершенного строительства;

ж) инвентарь, технологическая оснастка;

з) предметы интерьера, мебель, обстановка;

и) товарно-материальные ценности (товары, сырье, материалы).

3.3. По настоящим Правилам страхования могут быть также застрахованы:

- предмет финансовой аренды (лизинга). Дополнительное условие страхования предметов финансовой аренды (лизинга) приведено в Приложении 3;

- залог (заклад). Дополнительное условие страхования залога (заклада) приведено в Приложении 4.

3.4. Движимое имущество считается застрахованным только в тех помещениях или на том земельном участке, местонахождение которых указано в договоре страхования (территория страхования). Если указанная в договоре страхования территория нахождения застрахованного имущества изменяется, то Страхователь (Выгодоприобретатель) должен в течение 3-х суток с момента изменения местонахождения сообщить об этом Страховщику в письменной форме или другим способом, позволяющим зафиксировать это сообщение, в противном случае договор страхования в отношении данного застрахованного имущества не действует.

3.5. По настоящим Правилам страхования не могут быть застрахованы:

- а) наличные деньги в российской и иностранной валюте;
- б) акции, облигации, сертификаты, свидетельства, сберегательные и чековые книжки, кредитные карты и другие ценные бумаги;
- в) рукописи, планы, чертежи, акты и иные документы, бухгалтерские и деловые книги, картотеки;
- г) модели, макеты, наглядные пособия, образцы, формы, прототипы и выставочные экземпляры, а также типовая продукция, не применяемая более в текущем производстве и т.п.;
- д) драгоценные металлы в виде запасов, слитков, готовых изделий;
- е) технические носители информации (перфокарты, магнитные ленты, кассеты, дискеты, магнитные диски);
- ж) взрывчатые вещества;
- з) средства транспорта, передвижные строительные, сельскохозяйственные или иные машины, мотоциклы, мопеды, прицепы и тягачи; жилые вагончики, передвижные домики и их принадлежности;
- и) имущество, находящееся в застрахованном помещении, но которым Страхователь не распоряжается на правах собственности (владения, пользования, распоряжения), а также доверительного управления, аренды, лизинга, залога, хранения, комиссии, продажи; имущество работников предприятия;
- к) сельскохозяйственные животные, многолетние насаждения и урожай сельскохозяйственных культур;
- л) здания и сооружения, конструктивные элементы и инженерные системы которых находятся в аварийном состоянии, а также находящееся в них имущество;
- м) имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения или иные стихийные бедствия, а также в зоне военных действий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования;
- н) иное имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с Гражданским законодательством Российской Федерации.

#### **4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ**

4.1. По договору страхования, заключенному на основании настоящих Правил, могут быть застрахованы имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества, возникшим в результате:

##### **4.1.1. пожара:**

4.1.1.1. *Пожар* - неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб.

4.1.1.2. Страховщик также возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) убытки, возникшие:

а) вследствие пожара, возникшего внутри установок, использующих огонь или тепло для технологических процессов;

б) вследствие повреждения имущества аварийно высвободившимися раскаленными расплавами, кроме самих сосудов (емкостей), содержащих эти расплавы;

в) вследствие воздействия на застрахованное имущество продуктов горения, горячих газов, высокой температуры и мер пожаротушения, применяемых с целью предотвращения дальнейшего распространения и гашения огня.

4.1.1.3. Не подлежат возмещению убытки, возникшие:

а) вследствие целенаправленного воздействия полезного (рабочего) огня или тепла, необходимых для проведения плавки, термической обработки, обжига, варки, копчения, сушки и других подобных целей, вне установок, использующих огонь или тепло;

б) в результате самовозгорания, происшедшего вследствие естественных свойств застрахованного имущества;

**4.1.2. удара молнии:**

*Удар молнии* - воздействие прямого грозового разряда, при котором ток молнии протекает через элементы застрахованного имущества и оказывает термическое, механическое или электрическое (атмосферное перенапряжение) воздействие, или вторичное воздействие грозового разряда, связанное с наведением высокого электрического потенциала с возникновением искрения;

**4.1.3. взрыва:**

4.1.3.1. *Взрыв* - стремительно протекающий процесс, сопровождающийся разрушительной работой расширяющихся газов или паров, вызванный освобождением или выделением большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени.

Взрывом резервуара (котла, трубопровода и т.п.) считается только такой взрыв, когда стенки этого резервуара повреждены в таком объеме, что происходит внезапное выравнивание давления внутри и снаружи резервуара. Если внутри резервуара происходит взрыв, вызванный скоротечной химической реакцией, то возникшие убытки относительно данного резервуара возмещаются и в том случае, если его стенки не повреждены.

4.1.3.2. Не подлежат возмещению убытки:

а) вследствие повреждения механизмов с двигателями внутреннего сгорания при взрывах (детонациях), возникающих в камерах сгорания;

б) вследствие повреждения имущества вакуумом или давлением ниже атмосферного;

**4.1. 4. падения пилотируемых летательных объектов, их частей:**

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

**4.1.5. природных сил и стихийных бедствий:**

4.1.5.1. Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) убытки, возникшие вследствие утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества в результате:

а) *бури, вихря, урагана, смерча, шторма* - силового воздействия ветрового напора и/или волн, посторонних предметов, движимых ими, на застрахованное имущество;

б) *наводнения, поступления подпочвенных вод, паводка, ледохода* - воздействия воды или льда на застрахованное имущество, вызванное повышением уровня грунтовых вод, интенсивным таянием снега, ливневыми осадками, прорывами искусственных или естественных плотин;

в) *землетрясения* - естественных колебаний почвы, приведших к гибели или повреждению застрахованного имущества;

г) *перемещения или просадки грунта, оползня, обвала* - любых внезапных перемещений грунта, приведших к гибели или повреждению застрахованного имущества;

д) *селя, снежных лавин, камнепада* - воздействия на застрахованное имущество двигающихся с гор грязевых потоков, снежных лавин, падающих камней;

е) *града* - выпадения градин, размер которых или интенсивность выпадения превышает средние многолетние значения для местности, указанной в договоре страхования;

ж) *гололеда, обильного снегопада* - образования ледяной корки, снежного покрова или налипания мокрого снега на открытых элементах застрахованного имущества, приведшего к гибели или повреждению застрахованного имущества;

з) *действия морозов* - механических разрушений в элементах застрахованного имущества, вызванных низкой температурой наружного воздуха, значения которой находятся за пределами расчетного диапазона для застрахованного имущества.

Убытки, возникшие в результате действия природных сил и стихийных бедствий относятся к одному страховому случаю, если причины их вызвавшие, действовали непрерывно, в течение времени, указанного в договоре страхования. В противном случае, убытки рассматриваются как относящиеся к различным страховым случаям.

4.1.5.2. Не подлежат возмещению убытки, возникшие:

а) в результате размокающего (растворяющего или разъедающего) действия воды или других жидкостей;

б) от падения конструктивных элементов и обломков (частей) застрахованного имущества, вызванного его частичным разрушением или повреждением вследствие ветхости (износа) этого имущества и/или производственных (строительных) дефектов;

в) в результате проведения взрывных работ, выемки грунта, засыпки пустот или других земляных работ;

**4.1.6. действия воды:**

4.1.6.1. Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) убытки, возникшие вследствие утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества в результате внезапных аварий водопроводных, канализационных, отопительных, противопожарных (спринклерных) систем или иных гидравлических систем, проникновения воды или иных жидкостей из соседних помещений, срабатываний противопожарных систем (не вызванных необходимостью их включения).

4.1.6.2. Не подлежат возмещению убытки:

а) вследствие действия воды или иной жидкости, проникшей через открытые окна или двери, специально проделанные отверстия, не предусмотренные проектом, или отверстия, образовавшиеся из-за ветхости;

б) возникшие вследствие влажности внутри помещения, здания (плесень, грибок и т.п.);

в) вследствие повреждения товаров, хранящихся на складе в подвальных или заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола;

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

д) возникшие вследствие естественного износа или коррозии систем;

#### 4.1.7. **постороннего воздействия:**

Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) убытки, возникшие вследствие утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества в результате:

а) наезда наземных транспортных средств или самодвижущихся машин;

б) навала самоходных водных транспортных средств, буксируемых или несамоходных водных транспортных средств или самоходных плавающих инженерных сооружений;

#### 4.1.8. **противоправных действий Третьих лиц:**

Страховщик возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) убытки, возникшие вследствие утраты (гибели), недостачи или повреждения застрахованного имущества в результате:

а) хищения – совершенного с корыстной целью противоправного безвозмездного изъятия и(или) обращения чужого имущества в пользу виновного или другого лица, причинившего ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества;

б) умышленного повреждения или уничтожения застрахованного имущества или его частей - действий Третьих лиц, за которые по законодательству Российской Федерации наступает уголовная или административная ответственность;

#### 4.1.9. **боя оконных стекол, витрин и других подобных сооружений:**

4.1.9.1. Страховщик возмещает убытки, возникшие от случайного разбития (боя) и боя в результате преднамеренных действий Третьих лиц:

а) повреждения или уничтожения витрин, витражей, стеклянных стен, оконных и дверных стекол, размер которых указывается в договоре страхования, а также оконных и дверных рам или иных обрамлений, в которых закреплены такие стекла;

б) повреждения или гибели закрепленных на наружной стороне зданий и сооружений мачт, антенн, открытых электропроводов, световых рекламных установок и щитов, защитных козырьков или навесов витрин и т.д.;

4.1.9.2. Не подлежат возмещению убытки, возникшие вследствие:

а) удаления или демонтажа стекол или деталей из стекла из оконных рам или из иных мест их постоянного крепления;

б) повреждения поверхности стекол и изделий из стекла (царапины или сколы).

4.1.10. **поломки машин и оборудования** («Дополнительные условия страхования машин и оборудования от поломок» приведены в Приложении 1);

4.1.11. **перерыва в производстве** («Дополнительные условия страхования на случай убытков от перерыва в производстве» приведены в Приложении 2).

4.1.12. **гибели (повреждения) предмета лизинга** («Дополнительные условия страхования предметов финансовой аренды (лизинга)» приведены в Приложении 3).

4.1.13. **гибели (повреждения) предмета залога (заклада)** («Дополнительные условия страхования залога (заклада)» приведены в Приложении 4).

Договор страхования может быть заключен по совокупности всех вышеназванных страховых рисков или любой их комбинации.

4.2. Страховым случаем является наступившее событие, названное в п 4.1. настоящих Правил страхования, приведшее к утрате (гибели), недостаче или повреждению застрахованного имущества и повлекшее обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение Страхователю (Выгодоприобретателю).

4.3. В объем страховых обязательств Страховщика включаются расходы по принятию Страхователем разумных и доступных мер в сложившихся обстоятельствах,

чтобы уменьшить возможные убытки при наступлении страхового случая (тушение или предупреждение распространения огня, аварий и т.п.). Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю.

Такие расходы, если они были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

4.4. Не признаются страховыми случаями события, происшедшие вследствие:

4.4.1. ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

4.4.2. военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

4.4.3. гражданской войны, террористических актов, народных волнений всякого рода или забастовок;

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

4.4.5. умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя), его представителей или работников, направленных на наступление страхового случая: невыполнения, нарушения действующих норм и предписаний и норм органов ведомственного и государственного пожарного надзора, непринятия мер по предупреждению возможной гибели или повреждения застрахованного имущества;

4.4.6. совершения работниками Страхователя (Выгодоприобретателя) или иными лицами, состоящими с ними в договорных отношениях, умышленного преступления;

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

4.4.8. самовозгорания, брожения, гниения, усушки или других естественных процессов, происходящих в застрахованном имуществе;

4.4.9. хищения имущества во время страхового случая, не застрахованного по риску утраты имущества в результате противоправных действия третьих лиц.

## 5. СТРАХОВАЯ СУММА

5.1. Сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по договору имущественного страхования (страховая сумма), определяется соглашением Страхователя со Страховщиком.

При страховании имущества, если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма не должна превышать действительную стоимость (страховую стоимость). Такой стоимостью считается действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования.

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

5.3. Страховая сумма устанавливается отдельно по каждому застрахованному объекту или совокупности объектов (группам, категориям имущества), указанных в договоре страхования (страховом полисе) на основании предоставленных документов, подтверждающих стоимость имущества, или путем экспертной оценки.

5.4. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превысила страховую стоимость, в том числе в результате страхования одного и того же объекта у двух или



нескольких страховщиков (двойное страхование), договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, а уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

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

5.5. Если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая обязан возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости, если договором страхования не предусмотрена выплата страхового возмещения в определенной сумме, но не выше страховой стоимости.

5.6. Если Страхователю (Выгодоприобретателю) произведена выплата страхового возмещения, то страховая сумма соответственно уменьшается на величину выплаченного возмещения. Страховая сумма считается уменьшенной со дня наступления страхового случая.

После восстановления поврежденного объекта Страхователь имеет право за дополнительную страховую премию восстановить первоначальную страховую сумму.

5.7. В договоре страхования стороны могут оговорить размер некомпенсируемого Страховщиком убытка - франшизы.

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

а) при условной (невывчитаемой) франшизе Страховщик не несет ответственности за убыток, не превышающий величину франшизы, но возмещает убыток полностью при превышении им величины франшизы;

б) при безусловной (вычитаемой) франшизе Страховщик во всех случаях возмещает убыток за вычетом величины франшизы.

5.8. Договором страхования может быть предусмотрено установление лимитов страховых выплат Страховщика (максимального размера страхового возмещения) по одному, группе рисков на один или нескольких страховых случаях.

## **6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ**

6.1. Общий размер страховой премии по договору страхования в целом определяется как сумма страховых премий по каждому страховому риску п.4.1. настоящих Правил.

Страховая премия по каждому страховому риску устанавливается исходя из размеров страховой суммы и страхового тарифа по данному риску.

6.2. Страховой тариф представляет собой ставку страховой премии, взимаемую с единицы страховой суммы или установленную в процентах от страховой суммы.

6.3. Страховщик при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, вправе применять разработанные им базовые страховые тарифы, определяющие страховую премию в зависимости от вида имущества, принимаемого на страхование, характера страхового риска, объема страховых обязательств, срока страхования.

Базовые страховые тарифы (для срока страхования – 1 год) приведены в Приложении 5.

6.4. Страховщик вправе при определении размера подлежащей уплате страховой премии использовать повышающие и понижающие коэффициенты к базовым страховым тарифам, экспертно определяемые в зависимости от факторов, влияющих на степень риска: оснащенности застрахованного помещения, его огнестойкости, технических особенностей объекта, этажности здания, использования средств пожаротушения, удаленности от ближайшего поста пожарной службы, аварийных и ремонтных служб, наличия средств охраны, географического положения и других влияющих факторов.

6.5. Страховая премия по договорам страхования, заключенным на срок не более 6 месяцев, уплачивается единовременно, а при заключении договоров на более длительный срок – единовременно или в два срока, причем при рассроченной уплате первый взнос страховой премии должен быть уплачен в размере не менее 50% от всей страховой премии, а второй взнос должен быть уплачен не позднее половины срока, прошедшего с начала страхования.

При заключении договора страхования стороны могут оговорить иной порядок рассроченной уплаты страховой премии.

6.6. При страховании на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующем размере от суммы годовой страховой премии, при этом страховая премия за неполный месяц уплачивается как за полный:

Срок действия договора страхования /в месяцах/										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Страховая премия /в % от годовой страховой премии/										
20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95

6.7. При страховании на срок более одного года страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых взносов за каждый год. Если срок страхования устанавливается как год (несколько лет) и месяц (несколько месяцев), то страховой взнос за последний период времени определяется как часть страхового взноса за год, пропорционально полным месяцам последнего страхового периода.

6.8. Страховая премия уплачивается безналичным перечислением на расчетный счет Страховщика в течение 5-ти банковских дней с даты подписания договора страхования или наличными деньгами в кассу Страховщика в день заключения и подписания договора страхования, если иные сроки уплаты не предусмотрены договором страхования.

6.9. Если договором страхования предусмотрено внесение страховой премии в рассрочку, то договором могут быть определены последствия неуплаты в установленные сроки очередного страхового взноса.

Если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено, Страховщик вправе при определении размера подлежащего выплате страхового возмещения зачесть сумму просроченного страхового взноса.

## **7. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

7.1. Договор страхования заключается на основании письменного заявления Страхователя, к которому прикладывается описание имущества, подлежащего страхованию. После заключения договора страхования заявление становится его неотъемлемой частью.

7.2. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения степени риска в отношении принимаемого на страхование имущества.

7.3. При заключении договора страхования между Страхователем и Страховщиком должно быть достигнуто соглашение по следующим существенным условиям:

- а) об объекте страхования;
- б) о характере события, на случай наступления которого осуществляется страхование (страхового случая);
- в) о размере страховой суммы;
- г) о сроке действия договора страхования.

7.4. Договор страхования может быть заключен сторонами на срок: до одного года, на год и более одного года.

7.5. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу:

7.5.1. при безналичном перечислении – с 00 час. дня, следующего за днем поступления страховой премии (ее первого взноса) на расчетный счет Страховщика;

7.5.2. при уплате наличными деньгами - с момента уплаты страховой премии (ее первого взноса).

В любом случае договор страхования вступает в силу после уплаты Страхователем страховой премии (ее первого взноса - при уплате в рассрочку).

7.6. Действие договора страхования прекращается по истечении 24 часов дня, который указан в полисе (договоре) как день окончания срока его действия.

7.7. Договор страхования должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования.

7.8. Договор страхования может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами (Приложение 7), либо вручения Страховщиком Страхователю страхового полиса (Приложение 8), подписанного Страховщиком. В этом случае согласие Страхователя на заключение договора страхования на предложенных условиях подтверждается принятием им страхового полиса с записью об этом на втором экземпляре (копии) страхового полиса или письменном заявлении Страхователя, или квитанции об уплате страхового взноса.

7.9. Если иной срок выдачи не предусмотрен в договоре страхования, то страховой полис выдается:

- а) в течение 5-ти календарных дней со дня поступления страховой премии (ее первого взноса) на расчетный счет Страховщика при безналичной оплате;
- б) в день оплаты страховой премии (ее первого взноса) наличными деньгами.

7.10. Условия, на которых заключается договор страхования, определены в настоящих правилах страхования, одобренных и утвержденных Страховщиком.

Условия, содержащиеся в правилах страхования и не включенные в текст договора страхования (страхового полиса), обязательны для Страхователя (Выгодоприобретателя), 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. В последнем случае вручение Страхователю при заключении договора правила страхования должно быть удостоверено записью в договоре.

При заключении договора страхования Страхователь и Страховщик могут договориться об изменении или исключении отдельных положений правил страхования и о дополнении правил.

7.11. Договор страхования прекращается в случаях:

- 7.11.1. истечения срока его действия;
- 7.11.2. исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме (возмещение убытков в размере страховой суммы);

7.11.3. неуплаты Страхователем очередной части страховой премии в установленный договором срок, если не была предоставлена отсрочка об уплате;

7.11.4. ликвидации Страхователя – юридического лица, кроме случаев замены Страхователя в договоре страхования при его реорганизации;

7.11.5. смерти Страхователя – индивидуального предпринимателя (физического лица), заключившего договора страхования его имущества, кроме случаев перехода прав и обязанностей к наследнику или замены Страхователя в договоре страхования;

7.11.6. ликвидации Страховщика в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

7.11.7. признания договора страхования недействительным по решению суда;

7.11.8. в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

7.12. Договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай, в частности - гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая.

7.13. При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в п.7.12. настоящих Правил, Страховщик имеет право на часть страховой премии, пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

7.14. Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п.7.12. настоящих Правил.

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

7.16. О намерении расторжения договора страхования стороны обязаны уведомить друг друга не менее, чем за 30 дней до предполагаемой даты прекращения договора страхования, если договором страхования не предусмотрен иной срок уведомления.

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

Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно незамедлительно письменно уведомить об этом Страховщика.

## **8. ПОСЛЕДСТВИЯ ИЗМЕНЕНИЯ СТЕПЕНИ РИСКА**

8.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска.

Значительными изменениями признаются изменения, оговоренные в договоре страхования (страховом полисе) и в переданных Страхователю настоящих Правилах (в том числе о передаче имущества в аренду или залог, переходе имущества к другому лицу, о сносе, перестройке или переоборудовании зданий, сооружений, о повреждении или уничтожении имущества и т.п.).

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

Если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, то в соответствии с правилами, предусмотренными Гражданским Кодексом Российской Федерации, Страховщик вправе потребовать расторжения договора. Соглашение о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, обязательства сторон прекращаются с момента заключения соглашения о расторжении договора, а при его расторжении в судебном порядке - с момента вступления в законную силу решения суда о расторжении договора.

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

## 9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страховщик имеет право:

9.1.1. проверять состояние застрахованного имущества, в том числе на соответствие условиям, указанным в заявлении на страхование;

9.1.2. проверять выполнение Страхователем (Выгодоприобретателем) требований настоящих Правил и договора страхования;

9.1.3. направлять запросы в компетентные органы по вопросам, связанным с расследованием причин и определением размера причиненного ущерба;

9.1.4. участвовать в сохранении и спасении застрахованного имущества, а также давать инструкции, направленные на уменьшение ущерба, являющиеся обязательными для Страхователя (Выгодоприобретателя);

9.1.5. произвести осмотр поврежденного имущества, как только об этом стало известно Страховщику;

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

9.1.7. принимать такие меры, которые он считает необходимыми для сокращения убытков, взять на себя по письменному распоряжению Страхователя (Выгодоприобретателя) защиту его прав и вести все дела по урегулированию убытков;

9.1.8. при уведомлении об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска, а если Страхователь (Выгодоприобретатель) возражает против изменения условий договора страхования или доплаты страховой премии, потребовать расторжения договора страхования. Однако Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали;

9.1.9. отсрочить выплату страхового возмещения в случае возбуждения уголовного дела по факту гибели, повреждения или утраты застрахованного имущества, до вынесения приговора судом или приостановления производства по делу следователем;

9.1.10. оспорить размер требований Страхователя (Выгодоприобретателя) в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

9.1.11. отказать в выплате страхового возмещения при невыполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) каких - либо обязанностей, предусмотренных п.9.4.4.;

9.1.12. потребовать признания договора недействительным, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. Существенными признаются во всяком случае обстоятельства, определенно оговоренные Страховщиком в стандартной форме договора страхования (страхового полиса) или в его письменном запросе.

9.2. Страховщик обязан:

9.2.1. ознакомить Страхователя с настоящими Правилами;

9.2.2. выдать Страхователю страховой полис с приложением настоящих Правил в установленный договором страхования срок согласно п.7.9. настоящих Правил;

9.2.3. в случае проведения Страхователем мероприятий, уменьшивших риск наступления страхового случая и размер возможного убытка, нанесенного застрахованному имуществу, либо в случае увеличения его действительной стоимости по заявлению Страхователя дополнить или изменить договор страхования с учетом этих обстоятельств;

9.2.4. Страховщик после получения от Страхователя (Выгодоприобретателя) письменного уведомления о причиненном убытке обязан:

а) произвести при участии Страхователя (Выгодоприобретателя) в течение 5 рабочих дней осмотр поврежденного имущества и составить акт;

б) совместно со Страхователем (Выгодоприобретателем) составить калькуляцию убытка;

9.2.5. по случаям, признанным Страховщиком страховыми, произвести выплату страхового возмещения в срок, предусмотренный договором страхования;

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

9.2.7. при составлении договора страхования формулировать четкие и однозначные для толкования положения;

9.2.8. совершать другие действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором страхования.

9.3. Страхователь имеет право:

9.3.1. ознакомиться с настоящими Правилами;

9.3.2. выбрать по своему желанию страховые риски; доказывать иную оценку застрахованного имущества, чем оценка его Страховщиком, в т.ч. воспользоваться услугами независимой экспертизы в целях определения действительной стоимости имущества;

9.3.3. платить страховую премию в рассрочку. При неуплате оставшейся части страховой премии в течение установленного срока, договор страхования прекращает свое действие независимо от причины неуплаты;

9.3.4. увеличить по согласованию со Страховщиком в период действия договора страхования размер страховой суммы, если имущество было застраховано на неполную страховую стоимость или стоимость имущества возросла, оформив дополнительное соглашение к договору с уплатой дополнительной страховой премии;

9.3.5. в течение действия договора страхования заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика, кроме случаев, когда заявленный в договоре страхования Выгодоприобретатель выполнил какую - либо из обязанностей по договору страхования или предъявил Страховщику требование о выплате страхового возмещения;

9.3.6. осуществить страхование одного и того же объекта у другого Страховщика, в случае, когда объект застрахован лишь в части страховой стоимости. При этом страховая сумма по всем договорам не должна превышать страховую стоимость объекта;

9.3.7. получить дубликат страхового полиса в случае его утраты;

9.3.8. расторгнуть договор страхования в соответствии с настоящими Правилами и законодательством Российской Федерации;

9.3.9. получить информацию о Страховщике в соответствии с законодательством Российской Федерации;

9.3.10. отказаться в пользу Страховщика от оставшегося после страхового случая имущества, если оно не подлежит восстановлению, не может быть использовано по своему функциональному назначению, или если оно подлежит восстановлению, но при этом затраты на восстановление превышают его действительную стоимость на день заключения договора страхования;

9.3.11. требовать выполнения Страховщиком иных условий, не противоречащих законодательству Российской Федерации.

9.4. Страхователь обязан:

9.4.1. своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размере и порядке, предусмотренные договором страхования;

9.4.2. при заключении договора страхования сообщать Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении застрахованного имущества;

9.4.3. в период действия договора незамедлительно сообщать Страховщику о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на увеличение страхового риска;

9.4.4. при наступлении события, которое по условиям договора страхования может быть признано страховым случаем, Страхователь обязан:

а) незамедлительно, но в любом случае не позднее 5-ти дней со дня наступления страхового случая, если договором страхования не предусмотрен иной срок уведомления, известить об этом Страховщика или его представителя (так же, как и на Страхователе, обязанность незамедлительного уведомления о наступлении страхового случая лежит и на Выгодоприобретателе, которому известно о заключении договора страхования в его пользу, если он намерен воспользоваться правом на получение страхового возмещения);

б) немедленно принять возможные меры к спасанию имущества, предотвращению дальнейшего повреждения и устранению причин, способствующих возникновению дополнительного убытка, в т.ч. обеспечить охрану поврежденного имущества, и выполнить все инструкции, полученные от Страховщика;

в) в случае пожара или удара молнии, взрыва или аварии, хищения имущества или его частей незамедлительно заявить об этом в соответствующие органы (внутренних дел, Госпожнадзор, органы государственной аварийной службы и т.п.);

г) сохранить до прибытия представителя Страховщика поврежденное имущество в том виде, в котором оно оказалось после происшедшего события. Изменение картины убытка допустимо только, если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размера убытка, с согласия Страховщика или по истечении двух недель после уведомления Страховщика о происшедшем. При этом Страхователю рекомендуется зафиксировать картину события с помощью фотографий, видеосъемки;

д) предъявить Страховщику поврежденное имущество или остатки от него, а также поврежденные части, детали и принадлежности имущества или остатки от них;

е) обеспечить представителю Страховщика возможность беспрепятственного осмотра поврежденного имущества, выяснения причин, размеров убытка, а также обеспечить участие представителя Страховщика в любых комиссиях, создаваемых для установления причин и определения размера убытка;

ж) представить Страховщику описание (опись) поврежденного, погибшего или утраченного имущества;

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

и) при требовании выплаты страхового возмещения обратиться к Страховщику с заявлением и предоставить документы от компетентных органов, а также представить документы от компетентных органов, подтверждающие факт наступления страхового случая и размер причиненного убытка;

9.4.5. извещать Страховщика обо всех случаях получения компенсации, возврата или восстановления третьими лицами поврежденного или уничтоженного имущества;

9.4.6. все сообщения, предусмотренные настоящими Правилами и договором страхования, осуществляются сторонами в письменной форме либо способами связи, обеспечивающими фиксирование текста и даты сообщений (по возможности по телексу, телеграфу или телефаксу), либо вручаются сторонам под расписку;

9.4.7. совершать другие действия, предусмотренные законодательством Российской Федерации, настоящими Правилами и договором страхования.

## **10. ОПРЕДЕЛЕНИЕ И ВЫПЛАТА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ**

10.1. Страховое возмещение может быть выплачено только после того как будут установлены причины и размер убытка от событий, предусмотренных договором страхования, и составлен страховой акт.

Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан предоставить Страховщику заявление о страховом случае с приложением всех необходимых документов, подтверждающих причины и размер убытка (например, справки из органа Государственного пожарного надзора, заключения соответствующего органа государственной аварийной службы, сообщения о возбуждении или отказе в возбуждении уголовного дела органами МВД, справки из местной гидрометеослужбы о том, что произошло и т.п.), на основании которых Страховщик обязан в течение 10 дней составить страховой акт.

Непредставление требуемых Страховщиком документов без объективных причин дает ему право отказать в выплате возмещения в части убытка, не подтвержденной такими документами.

Страховое возмещение выплачивается в течение 5-ти дней с даты подписания страхового акта, если договором не предусмотрен иной срок выплаты.

Если страховая выплата не произведена в установленный срок, Страховщик выплачивает Страхователю (Выгодоприобретателю) неустойку в порядке и размере, установленном законодательством Российской Федерации и договором страхования;

10.2. Причины и размер убытка устанавливаются Страховщиком на основании данных осмотра, экспертиз и документов, необходимость представления которых определяется характером происшествия и требованиями законодательства Российской Федерации.

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



проводится за счет стороны, потребовавшей ее проведения. В случае, если результатами экспертизы будет установлено, что отказ Страховщика в выплате возмещения был не обоснованным, Страховщик принимает на себя долю расходов по экспертизе, соответствующую соотношению суммы, в выплате которой было первоначально отказано, и суммы возмещения, выплаченной после проведения экспертизы. Если Страхователь потребовал проведение экспертизы, то расходы на ее проведение по случаям, признанным после ее проведения нестраховыми, относятся на счет Страхователя.

10.4. Полная утрата (гибель) имеет место, если остаточная стоимость поврежденного имущества вместе с восстановительными расходами равна действительной стоимости на дату заключения договора страхования. Застрахованное имущество считается поврежденным или частично разрушенным, если остаточная стоимость поврежденного имущества вместе с расходами на его восстановление не превышают его действительной стоимости.

10.5. Страховое возмещение выплачивается:

а) при утрате (полной гибели) имущества - в размере действительной стоимости поврежденного имущества на дату заключения договора страхования, но не более страховой суммы (за исключением выплат по п.10.10. настоящих Правил);

б) при повреждении (частичном разрушении) имущества - в размере восстановительных расходов, но не более страховой суммы (за исключением выплат по п.10.10. настоящих Правил).

10.6. Восстановительные расходы включают в себя:

а) расходы на материалы и запасные части для ремонта (восстановления);

б) расходы на оплату работ по ремонту;

в) расходы по доставке материалов к месту ремонта, включая расходы на срочные перевозки любыми видами транспорта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества, включая: расходы на оплату срочных восстановительных работ, расходы по спасанию застрахованного имущества, расходы по расчистке территории от обломков, расходы по оплате услуг архитекторов, оценщиков, инженеров, консультантов, адвокатов и иных сторонних организаций, привлеченных для устранения последствий страхового случая.

10.7. К восстановительным расходам не относятся:

а) дополнительные расходы, вызванные улучшениями застрахованного объекта;

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

в) другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

10.8. В случае, если из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ частей, узлов, агрегатов и деталей, используемых при восстановительных работах, величина износа определяется на основании экспертной оценки либо по соглашению сторон на основании данных бухгалтерского учета и иных данных.

10.9. Если договором страхования не предусмотрено иное, то при наступлении страхового случая Страховщик возмещает целесообразно произведенные дополнительные расходы Страхователя по устранению последствий загрязнения, повреждения или уничтожения застрахованного имущества вредными веществами.

10.10. Размер страхового возмещения устанавливается с учетом франшизы после вычета сумм, полученных Страхователем (Выгодоприобретателем) в возмещение данного убытка с других лиц, а в случае двойного страхования - также и с применением положения п.5.4. настоящих Правил.

10.11. Расходы в целях уменьшения убытков (п.4.3.) возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков (п.10.5) они могут превысить страховую

сумму, если иное не предусмотрено договором.

10.12. При определении размера подлежащего выплате страхового возмещения Страховщик вправе зачесть сумму просроченного страхового взноса, если страховой случай наступил до уплаты очередного страхового взноса, внесение которого просрочено.

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

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

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

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

10.14. Если Страхователь или Выгодоприобретатель получили возмещение убытка от третьих лиц, Страховщик выплачивает лишь разницу между суммой, подлежащей выплате по условиям страхования, и суммой, полученной от третьих лиц. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан немедленно известить Страховщика о получении таких сумм.

10.15. Страхователь или Выгодоприобретатель обязаны возратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или по настоящим Правилам полностью или частично лишает Страхователя или Выгодоприобретателя права на страховое возмещение.

10.16. Если на момент наступления страхового случая Страхователь имел договоры страхования имущества с несколькими страховыми организациями на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость застрахованного имущества (двойное страхование), то страховое возмещение, получаемое им от всех страховщиков по страхованию этого имущества, не может превышать его страховой стоимости. При этом каждый из страховщиков выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей сумме по всем заключенным этим Страхователем договорам страхования, а Страховщик выплачивает страховое возмещение лишь в части, падающей на его долю.

10.17. Страховщик имеет право отсрочить выплату страхового возмещения в случае:

а) если у него имеются мотивированные сомнения в подлинности документов, подтверждающих страховой случай - до тех пор, пока не будет подтверждена подлинность таких документов;

б) если соответствующими органами внутренних дел возбуждено уголовное дело против Страхователя (Выгодоприобретателя) и ведется расследование обстоятельств, приведших к наступлению страхового случая - до окончания расследования или судебного разбирательства.

10.18. Условиями договора страхования может предусматриваться замена страховой выплаты компенсацией убытка в натуральной форме в пределах сумм страхового возмещения.

10.19. Страховщик вправе отказать Страхователю в страховой выплате, если:

а) Страхователь (или Выгодоприобретатель, которому известно о заключении договора страхования в его пользу), после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, не уведомил о его наступлении Страховщика в предусмотренный договором страхования срок указанным в договоре способом, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение;

б) Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки;

в) Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или если осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя).

10.20. Страховщик также вправе не выплачивать страховое возмещение, если в течение действия договора имели место:

а) совершение Страхователем (Выгодоприобретателем) умышленного преступления, находящегося в прямой связи со страховым случаем;

б) сообщение Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования, степени риска или обстоятельствах наступления страхового случая;

в) получение Страхователем (Выгодоприобретателем) соответствующего возмещения убытка от лица, виновного в причинении этого убытка;

г) умышленное нарушение Страхователем (Выгодоприобретателем) условий противопожарной и охранной безопасности, приведшее к повреждению (гибели) или похищению имущества.

10.21. Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения, если страховой случай наступил вследствие умысла Страхователя (Выгодоприобретателя).

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

10.23. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем (Выгодоприобретателем) в суде.

## **11. ИЗМЕНЕНИЕ И ДОПОЛНЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ**

11.1. Изменение договора возможно по соглашению сторон, если иное не предусмотрено договором, при существенном изменении обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора.

Изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях.

11.2. Соглашение об изменении или о расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное.

11.3. В случае изменения договора обязательства считаются измененными с момента заключения соглашения сторон об изменении или о расторжении договора, если иное не вытекает из соглашения или характера изменения договора.

## **12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

12.1. Все споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем разрешаются путем переговоров, а при не достижении согласия - в судебном порядке.

12.2. Иск по требованиям, вытекающим из договора страхования, может быть предъявлен в течение двух лет.

## ПРИЛОЖЕНИЕ 1

**ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ****МАШИН И ОБОРУДОВАНИЯ ОТ ПОЛОМОК**

1. На основании «Правил страхования имущества юридических лиц» (далее - «Правил страхования») и настоящих «Дополнительных условий страхования машин и оборудования от поломок» (далее - «Дополнительных условий») и в соответствии с законодательством Российской Федерации Страховая компания (именуемая далее - «Страховщик») заключает договоры страхования машин и оборудования от поломок (далее - договор страхования) с юридическими лицами и физическими лицами – индивидуальными предпринимателями (далее именуемыми - «Страхователями»).

2. По договору страхования может быть застраховано следующее имущество:

а) промышленные машины, станки, механизмы и оборудование (при страховании электрооборудования, например, трансформаторов, масло, находящееся в трансформаторах, считается застрахованным вместе с ним);

б) фундаменты застрахованных машин, станков, механизмов и оборудования.

3. По договору страхования могут быть отдельно (без оборудования) застрахованы хладагенты и минеральные масла для наполнения турбин, трансформаторов, масляных выключателей и т.п.

4. По настоящим Дополнительным условиям не подлежат страхованию:

а) инструменты любого рода: сверла, дрели, резцы, точильные камни, ударный инструмент, фрезы, ножи, полотнища пил, матрицы, формы, штампы, клише и подобные предметы;

б) предметы, подлежащие периодической замене: лампы, аккумуляторы, ленты конвейеров и транспортеров, тросы, валки, цепи, фильтры, прокладки, ремни, щетки, шланги, гусеницы, изделия из стекла, фарфора, ткани и тому подобные предметы;

в) материалы, расходуемые в процессе производства: горючее, химикалии, фильтровальные, охлаждающие, чистящие и смазывающие материалы, включая масло;

г) огнеупорные материалы, кладки печей, топок и других камер, в которых производится сгорание;

д) катализаторы;

е) продукция, производимая или обрабатываемая застрахованными предметами.

5. Страховая защита по настоящему договору страхования предоставляется только в отношении тех машин, станков, механизмов и оборудования, которые находятся в рабочем состоянии.

Находящимися в рабочем состоянии считаются те машины, станки, механизмы и оборудование, монтаж которых полностью завершен и которые после пуско-наладочных работ и испытаний полностью подготовлены к эксплуатации.

6. Если застрахованное имущество однажды было приведено в рабочее состояние, то действие страховой защиты в отношении такого имущества не прерывается, если оно впоследствии временно выводится из рабочего состояния для проведения технического обслуживания, ремонта, переборки, чистки или временно становится на консервацию. Страховая защита продолжает действовать также и в том случае, если в связи с проведением вышеуказанных работ застрахованное имущество демонтируется, монтируется вновь, транспортируется в пределах места страхования (территории страхования) или подвергается испытаниям.

7. По договору страхования Страховщик обязуется за предварительно внесенную страховую премию и в пределах установленной договором страхования страховой суммы возместить Страхователю или Выгодоприобретателю убыток, возникший из-за поломок

застрахованных машин и оборудования (их утраты (гибели), повреждения или недостатки) вследствие:

а) дефектов материалов, ошибок при конструировании, изготовлении или монтаже застрахованных машин, станков, механизмов и оборудования, выявление которых существующими методами объективного контроля и диагностики до момента возникновения ущерба было невозможно;

б) внезапного воздействия внешних режимов, параметры которых находятся за пределами расчетного диапазона для данного вида застрахованного объекта, в том числе прекращением подачи воды, газа, электричества и пара;

в) вибраций, ударных механических нагрузок, в т.ч. разрывов тросов, цепей, падения застрахованных предметов, их удара о другие предметы;

г) гидравлического удара, в т.ч. недостатка жидкости в паровых котлах или иных подобных им аппаратах;

д) взрыва паровых котлов, двигателей внутреннего сгорания и других источников энергии при условии, что возмещается ущерб, причиненный непосредственно названным застрахованным предметам, в которых возник взрыв;

е) феррорезонансных перенапряжений, токовых перегрузок и перенапряжений, воздействия электроэнергии в виде короткого замыкания, индуцированных токов, атмосферного разряда, включая убытки, образовавшиеся от возникновения в результате этих явлений пожара (если ущерб причинен предметам, в которых возник пожар);

ж) перегрузки, перегрева, разладки, заклинивания, засорения посторонними предметами, изменения давления внутри механизмов, действия центробежной силы;

з) повреждения по причине старения, истирания, усталости материалов, выявление которого до момента возникновения повреждения невозможно существующими методами объективного контроля и диагностики;

и) температурных напряжений в т.ч. воздействия необычно низких температур, обледенения или подвижки льда;

к) удара молнии, вызвавшего повреждение электрических или электронных частей машин и не повлекшего возникновения пожара;

л) прекращения подачи воды, газа или электричества, возникшие в результате страховых событий.

8. Во всех случаях не подлежат возмещению убытки, происшедшие вследствие:

а) ошибок, недостатков или дефектов в застрахованном имуществе, которые были известны Страхователю, работникам Страхователя или Выгодоприобретателю до наступления страхового случая;

б) умышленного действия или грубой неосторожности Страхователя, работников Страхователя или Выгодоприобретателя;

в) нарушения установленных правил эксплуатации, условий хранения и перевозки; необеспечения предусмотренного эксплуатационно-технической документацией (паспортом, инструкцией) необходимого температурно-воздушного режима;

г) эксплуатации застрахованных машин работниками Страхователя, не имеющими специальной подготовки для работы на них;

д) эксплуатации застрахованных машин работниками Страхователя в состоянии алкогольного или наркотического опьянения;

е) использования застрахованного имущества для проведения экспериментальных или исследовательских работ;

ж) естественного износа и постепенного изменения застрахованного имущества под влиянием температурных, механических, атмосферных или химических факторов, чрезмерного образования ржавчины, накипи, шлака или иных отложений;

з) прекращения подачи воды, газа или электричества вследствие причин, не указанных в договоре страхования;

и) неустранения Страхователем в течение согласованного со Страховщиком срока обстоятельств, заметно повышающих степень риска, на необходимость которых Страховщик указывал Страхователю;

к) воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;

л) военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий;

м) гражданской войны, террористических актов, народных волнений всякого рода или забастовок;

н) изъятия, конфискации, реквизиции, ареста или уничтожения застрахованного имущества по распоряжению государственных органов.

9. Страховая сумма устанавливается в порядке, предусмотренном настоящими Правилами страхования имущества юридических лиц.

10. Страховая премия исчисляется исходя из размера страховой суммы, срока страхования и на основании страховых тарифов.

Страховой тариф представляет собой ставку страховой премии, взимаемую с единицы страховой суммы или установленную в процентах от страховой суммы.

Базовые размеры страхового тарифа приведены в Приложении 5.

Страховщик вправе при определении размера подлежащей уплате страховой премии использовать повышающие и понижающие коэффициенты к базовому страховому тарифу, экспертно определяемые в зависимости от факторов, влияющих на степень риска: типа оборудования, его технических характеристик, срока службы, ремонтпригодности.

11. Страховое возмещение выплачивается в размере, не превышающем реальный ущерб застрахованному имуществу.

12. Размер убытка определяется:

12.1. при гибели застрахованного имущества - в размере его действительной стоимости на момент заключения договора страхования за вычетом стоимости имеющихся остатков, пригодных для дальнейшего использования;

12.2. при повреждении застрахованного имущества - в размере затрат на его восстановление до состояния, которое было до момента наступления страхового случая.

13. В затраты на восстановление застрахованного имущества включаются:

а) расходы на материалы и запасные части, необходимые для восстановления имущества;

б) расходы на оплату работ по восстановлению имущества.

В случае, если из суммы восстановительных расходов производятся вычеты на износ частей, узлов, агрегатов и деталей, используемых при восстановительных работах, величина износа определяется на основании экспертной оценки либо по соглашению сторон на основании данных бухгалтерского учета и иных данных.

14. В затраты на восстановление застрахованного имущества не включаются:

а) расходы по поставке, на техническое обслуживание или гарантийный ремонт застрахованного объекта;

б) расходы, связанные изменениями и/или улучшениями в конструкции застрахованного имущества;

в) расходы, вызванные временным (вспомогательным) ремонтом или восстановлением;

г) расходы по переборке оборудования, его профилактическому ремонту и обслуживанию, а также иные расходы, не связанные со страховым случаем;

д) расходы по замене, ремонту или устранению дефектного материала, брака при изготовлении застрахованного объекта. Данное исключение касается только непосредственно пострадавших частей застрахованного имущества, но не

распространяется на гибель или повреждение исправных частей в результате страхового случая вследствие использования дефектного материала или недостатков при изготовлении объекта.

е) расходы по замене, ремонту или устранению дефектного материала, брака при изготовлении застрахованного объекта. Данное исключение касается только непосредственно пострадавших частей застрахованного имущества, но не распространяется на гибель или повреждение исправных частей в результате страхового случая вследствие использования дефектного материала или недостатков при изготовлении объекта.

15. Если договором страхования не предусмотрено иное, то при наступлении страхового случая Страховщик возмещает целесообразно произведенные дополнительные расходы Страхователя, включая: расходы на оплату срочных восстановительных работ, расходы по срочной или авиационной перевозке частей и материалов, необходимых для восстановительных работ, расходы по спасанию застрахованного имущества, расходы по расчистке территории от обломков, расходы по оплате услуг архитекторов, оценщиков, инженеров, консультантов, адвокатов и иных сторонних организаций, привлеченных для устранения последствий страхового случая, расходы по устранению последствий загрязнения, повреждения или уничтожения застрахованного имущества вредными веществами и др.

16. Дополнительные расходы Страховщик оплачивает Страхователю в пределах страховой суммы на основании представленных Страхователем документов, подтверждающих произведенные расходы (акты, счета, калькуляции на выполнение работ) после выплаты страхового возмещения по страховому случаю (п.12.).

17. Страховщик не возмещает убыток, за который несут ответственность третьи лица по договорам поставки, ремонта или гарантии качества застрахованных машин.

18. Размер страхового возмещения по страховому случаю определяется в размере реального ущерба, включая дополнительные расходы (если их возмещение предусмотрено договором страхования), за вычетом суммы безусловной франшизы и не может превышать величину соответствующего установленного договором страхования лимита страховой выплаты Страховщика по одному или нескольким страховым случаям.

Общая сумма выплат за один или несколько страховых случаев, происшедших в период действия договора страхования, не может превышать размера страховой суммы по договору страхования.

19. В отношении прочих положений, не оговоренных в настоящих дополнительных условиях, действуют Правила страхования имущества юридических лиц.



**ПРИЛОЖЕНИЕ 2****ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ СТРАХОВАНИЯ****НА СЛУЧАЙ УБЫТКОВ ОТ ПЕРЕРЫВА В ПРОИЗВОДСТВЕ**

1. На основании «Правил страхования имущества юридических лиц» (далее - «Правил страхования») и настоящих «Дополнительных условий страхования на случай убытков от перерыва в производстве» Страховая компания (именуемая далее - «Страховщик») заключает договоры страхования на случай убытков от перерыва в производстве (далее - «договор страхования») с юридическими лицами и физическими лицами – индивидуальными предпринимателями (далее именуемыми - «Страхователями»).

2. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя, связанные с его возможными убытками от перерыва в производстве в результате гибели или повреждения имущества Страхователя.

Объектом страхования также могут быть следующие дополнительные расходы, произведенные Страхователем при наступлении страхового случая:

а) по выяснению обстоятельств и уменьшению последствий наступления страхового случая;

б) судебные расходы по делам о возмещении убытков, возникших в результате перерыва в производстве и последовавшего за этим невыполнения Страхователем своих контрактных обязательств.

3. По договору страхования Страховщик обязуется за определенную договором страховую премию при наступлении страхового случая возместить Страхователю в пределах оговоренной договором страховой суммы, причиненные в результате этого события убытки от перерыва в производстве вследствие причин, оговоренных в п.4.1. «Правил страхования» и п.7. «Дополнительных условий страхования машин и оборудования от поломок».

4. По указанным в п.3. «Дополнительных условий страхования на случай убытков от перерыва в производстве» не возмещаются убытки, возникшие вследствие событий указанных в п.4.4. «Правил страхования», а также убытки, возникшие из-за:

а) изменения первоначального проекта восстановления;

б) реконструкции поврежденного объекта, планового ремонта;

в) запрещения властями проведения восстановительных работ;

г) недостатка у Страхователя материальных, трудовых и финансовых ресурсов для устранения причин простоя.

5. По договору о страховании может быть застрахован риск от перерыва в производстве только самого Страхователя и только в его пользу.

6. Страховая сумма по данному страхованию устанавливается в размере стоимости планируемой к производству Страхователем продукции (товаров, услуг) за период устанавливаемый по соглашению сторон в договоре страхования («период перерыва в производстве, покрываемый страхованием»).

Договором страхования может быть предусмотрено установление лимитов страховых выплат (максимального размера страхового возмещения) по каждому риску или виду убытка (выраженное в процентном отношении к страховой сумме или в абсолютной величине).

Страховая сумма в период действия договора страхования может быть увеличена по заявлению Страхователя в связи с увеличением стоимости выпускаемой продукции

(товаров, оказываемых услуг). При этом оформляется дополнение к договору страхования с уплатой дополнительного страхового взноса.

7. Под перерывом в производстве понимается полное прекращение деятельности или сокращение объема производства Страхователя вследствие наступления события, признанного страховым случаем, на период до его полного восстановления.

Такой период не может превышать оговоренного в договоре страхования периода ответственности Страховщика.

8. По настоящим Дополнительным условиям может быть предусмотрена безусловная франшиза в сумме, равной лимиту страховой выплаты по каждому убытку за число рабочих дней перерыва в производстве, устанавливаемых в договоре страхования.

9. Страховая премия исчисляется исходя из размера страховой суммы, срока страхования и на основании страховых тарифов.

Страховой тариф представляет собой ставку страховой премии, взимаемую с единицы страховой суммы или установленную в процентах от страховой суммы.

Базовые размеры страхового тарифа (для срока страхования 1 год) приведены в Приложении 5.

Страховщик вправе при определении размера подлежащей уплате страховой премии использовать повышающие и понижающие коэффициенты к базовому страховому тарифу, экспертно определяемые в зависимости от факторов, влияющих на степень риска: вида производства, технического состояния оборудования, расположения его в огнеупорных помещениях, наличия систем пожаротушения, периода ответственности Страховщика.

10. Срок действия договора страхования устанавливается по соглашению сторон.

11. Период ответственности Страховщика определяется периодом времени, за который Страховщик обязан возместить Страхователю убытки от перерыва в производстве.

12. Убытки от перерыва в производстве складываются из:

12.1. текущих расходов (реального ущерба) Страхователя, которые были произведены для восстановления и продолжения производства;

12.2. потери прибыли (упущенной выгоды) от застрахованной производственной деятельности Страхователя в результате наступления перерыва в производстве.

13. Текущие расходы Страхователя, произведенные для восстановления и продолжения процесса производства, включают в себя такие расходы, которые Страхователь продолжает нести в период перерыва в производстве, чтобы после восстановления имущества, поврежденного или уничтоженного, в кратчайший срок возобновить прерванную деятельность в объеме, существовавшем до наступления страхового случая (с прежним уровнем оборота).

14. К текущим расходам относятся:

14.1. Заработная плата рабочих и служащих Страхователя;

14.2. Платежи органам социального страхования и иные подобные им платежи;

14.3. Плата за аренду помещений, оборудования или иного имущества, арендуемого Страхователем для своей хозяйственной деятельности, если по условиям договоров аренды, найма или иных подобных им договоров арендные платежи подлежат оплате арендатором вне зависимости от факта повреждения или уничтожения арендованного имущества;

14.4. Налоги и сборы, подлежащие оплате вне зависимости от оборота и результатов хозяйственной деятельности (налоги на строения, основные фонды, земельные налоги, регистрационные сборы и т.д.);

14.5. Проценты по кредитам или иным привлеченным средствам, если эти средства привлекались для инвестиций в той области застрахованной хозяйственной деятельности, которая была прервана вследствие наступления материального убытка;

14.6. Амортизационные отчисления по нормам, установленным для предприятия Страхователя;

15. Потеря прибыли от застрахованной производственной деятельности – это те доходы, которые Страхователь получил бы в течение времени, на которое было прервано производство, за счет выпуска продукции или за счет оказания услуг; для торговых предприятий – от продажи, если бы страховой случай не наступил.

16. Договором страхования может быть предусмотрено возмещение дополнительных расходов:

16.1. дополнительных расходов Страхователя по выяснению обстоятельств и уменьшению последствий наступления страхового случая по данному виду страхования;

16.2. судебных расходов Страхователя по делам о возмещении убытков, возникших в результате перерыва в производстве и последовавшего за этим невыполнения Страхователем своих контрактных обязательств.

17. Дополнительные расходы Страхователя по выяснению обстоятельств и уменьшению последствий наступления страхового случая по страхованию перерыва в производстве включают в себя, но не ограничиваются ими:

17.1. расходы по переводу работников на новые рабочие места;

17.2. заработную плату и премии за сверхурочную работу, за работу в выходные дни, ночную смену и другие расходы по срочному ремонту;

17.3. расходы, связанные с ускоренными поставками необходимого для возобновления производства имущества;

17.4. расходы, связанные с переводом производства на иные предприятия, где могло бы быть обеспечено более быстрое возобновление производственного процесса.

Дополнительные расходы Страховщик оплачивает Страхователю в пределах страховой суммы на основании представленных Страхователем документов, подтверждающих произведенные расходы (акты, счета, калькуляции на выполнение работ), после выплаты страхового возмещения по страховому случаю (п.12.).

18. Расходы, производимые Страхователем для уменьшения ущерба по страхованию перерыва в производстве, возмещаются в том случае, если они произведены с ведома и предварительного согласия Страховщика. Если ввиду неотложности мероприятий, требующих таких расходов, Страхователь не имел возможности запросить согласия Страховщика, он должен при первой возможности уведомить Страховщика о принятых им мерах.

19. Страховая выплата осуществляется по первому риску в пределах страховой суммы (лимита страховых выплат), при условии, что убытки возникли в период действия договора страхования. При этом обязанность Страховщика, связанная с возмещением убытков по данному договору, прекращается с предоставлением такого возмещения. Договор страхования в части обязанности Страховщика возместить убыток может быть восстановлен до размера страховой суммы (лимита страховой выплаты) на оставшийся период страхования за дополнительную ставку премии.

Для продолжения договора страхования Страхователю необходимо заплатить дополнительную премию в соответствии со ставкой страховой премии, установленной договором страхования.

20. Размер страхового возмещения определяется размером убытка и суммой дополнительных расходов, если их возмещение предусмотрено договором страхования, но не более лимита страховых выплат по соответствующим видам убытков, за минусом франшизы. Убытки меньше франшизы оплате не подлежат.

Общая сумма выплат возмещения по данному виду страхования при наступлении страхового случая не может превысить страховую сумму, оговоренную в договоре страхования.

21. Расчет суммы страхового возмещения по данному виду страхования производится на основании данных бухгалтерского учета Страхователя, которые Страхователь должен предоставить Страховщику или аварийному комиссару, причем определение размера потерянной прибыли осуществляется на основании документов и книг бухгалтерского учета, подтверждающих получение размера прибыли в предыдущем периоде.

22. Полное страховое возмещение выплачивается в течение 40 дней после составления страхового акта и подписания дополнения к согласительному письму с окончательным расчетом убытка Страхователя, возникшего из-за перерыва в производстве, если договором страхования не предусмотрены иной срок выплаты.

23. Не подлежат возмещению по страхованию от перерыва в производстве следующие расходы:

23.1. расходы, выгоду от которых Страхователь получит за период, после окончания периода ответственности Страховщика;

23.2. налоги на продажу, с оборота, аналогичные им налоги, таможенные пошлины, а также сборы с капитала и основных фондов;

23.3. расходы по приобретению сырья, полуфабрикатов и материалов, используемых в хозяйственной деятельности Страхователя;

23.4. выплачиваемые на основе оборота или объема продаж лицензионные и авторские вознаграждения, а также вознаграждения изобретателям и страховые взносы;

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

23.6. расходы по операциям, не имеющим непосредственного отношения к застрахованной деятельности Страхователя (операции с ценными бумагами, земельными участками, свободными денежными средствами или капиталами), а также прибыль от таких операций;

23.7. расходы на расширение или обновление производства по сравнению с его состоянием на момент наступления страхового случая;

23.8. неустойки, штрафы, пени или иные штрафные санкции в денежной форме, которые Страхователь в соответствии с заключенными им договорами обязан оплачивать за невыполнение своих договорных обязательств (за непоставку в срок, задержку в изготовлении товара или оказании услуг или иные подобные обязательства).

24. Сумма претензий по страхованию убытков от перерыва в производстве должна учитывать осуществленные до того выплаты по страхованию имущества от огня и других опасностей и по страхованию машин и оборудования от поломок.

25. В отношении прочих положений, не оговоренных в настоящих Дополнительных условиях, действуют Правила страхования имущества юридических лиц.