

Приложение №1
к Приказу АО «ГУТА-Страхование»
от «07» мая 2019 г. № 8-20



ПРАВИЛА КОМБИНИРОВАННОГО СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила применяются при заключении между Страхователем и Страховщиком договоров добровольного страхования имущественных интересов Страхователя (Выгодоприобретателя), связанных с владением, пользованием, распоряжением имуществом, а также имущественных интересов Страхователя, связанных с возникновением у него убытков в связи с изменением условий предпринимательской деятельности.

1.2. **Страховщик** – АО «ГУТА-Страхование», осуществляющее страховую деятельность в соответствии с лицензией, выданной Банком России, осуществляющим надзор за страховой деятельностью в Российской Федерации (далее - РФ).

1.3. **Страхователи** – заключившие со Страховщиком договор страхования юридические лица любых организационно-правовых форм, дееспособные физические лица, достигшие 18-летнего возраста (в том числе индивидуальные предприниматели), а также Российская Федерация (далее – РФ), субъекты Российской Федерации, муниципальные образования в лице органов государственной власти и органов местного самоуправления в рамках компетенции, установленной актами, определяющими статус этих органов.

1.4. Страхование, предусмотренное настоящими Правилами, действует на территории РФ, если иное не предусмотрено договором страхования.

1.5. При заключении договора страхования Стороны могут изменить (исключить) отдельные положения настоящих Правил и/или дополнить договор страхования положениями, не противоречащими действующему законодательству РФ. Все изменения (дополнения) к настоящим Правилам указываются в договоре страхования.

2. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. Объектом страхования являются не противоречащие действующему законодательству РФ имущественные интересы:

- Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием и распоряжением застрахованным имуществом (далее – «Страхование имущества»);

- Страхователя, связанные с возникновением у него убытков в связи с изменением условий предпринимательской деятельности, а именно перерыва в производственной (предпринимательской) деятельности в результате материального ущерба (далее – «Страхование убытков от перерыва в производственной (предпринимательской) деятельности», «Предпринимательский риск»).

2.2. **Страхование имущества** - в рамках настоящих Правил под застрахованным имуществом понимается движимое (включая основные и оборотные фонды) и недвижимое

имущество (основные фонды), которым Страхователь (Выгодоприобретатель) владеет на праве собственности, аренды или ином вещном праве.

2.2.1. При страховании зданий (помещений и другого аналогичного имущества), в состав застрахованного имущества в любой комбинации по согласованию между Страхователем и Страховщиком включаются конструктивные элементы, внутренняя отделка, инженерное оборудование, остекление, при этом, если иное не предусмотрено договором страхования:

2.2.1.1. под **«конструктивными элементами»** понимаются фундамент, стены, перегородки, перекрытия, крыша, конструкции балконов (лоджий), оконные блоки, внешняя отделка фасадов и входных групп, входные двери, включая стеклянные составляющие всех вышеуказанных элементов (остекление), а также проведенные в здании (помещении и другом аналогичном имуществе) инженерные коммуникации (системы тепло-, водо-, электро-, газоснабжения и канализации), удаление/перенос которых невозможен без ущерба хозяйственному и/или конструктивному назначению помещения;

2.2.1.2. под **«внутренней отделкой»** понимаются все виды внутренних отделочных работ и отделочных материалов - покрытий стен, полов (включая теплые полы), потолков, легкие перегородки, встроенная мебель, межкомнатные (-офисные, -квартирные) двери, включая стеклянные составляющие всех вышеуказанных элементов (остекление), удаление/перенос которых невозможен без ухудшения внешнего вида помещений);

2.2.1.3. под **«остеклением»** понимаются стеклянные элементы, являющиеся частью внешней или внутренней отделки зданий (помещений) или частью конструктивных элементов зданий (помещений), в том числе оконные (витринные) стекла, стеклянные элементы дверей, стеклянные крыши, навесы, внутренние перегородки, витражи, зеркальные потолки, зеркальная отделка стен и иные аналогичные элементы (изделия), стационарные световые установки из стеклянных деталей и неоновых или иных ламп.

Если иное не предусмотрено Договором страхования, остекление принимается на страхование вместе конструктивными элементами и/или внутренней отделкой и при условии, что стеклянные составляющие вставлены в оконные (дверные) рамы или иным образом смонтированы в местах своего постоянного крепления.

2.2.1.4. под **«инженерным оборудованием»** понимается находящееся в застрахованных зданиях (помещениях) санитарно-техническое и иное оборудование (оборудование саун, печи, каминов, нагреватели воды, пожарные, охранные, телефонные, телевизионные коммуникации, интернет-линии, электрические счетчики, кондиционеры, домофоны, система вентиляции и т.п.).

2.2.2. При страховании земельных участков под **«земельным участком»** понимается часть поверхности земли (почвенный слой), границы которой описаны и удостоверены в установленном порядке уполномоченным государственным органом.

2.2.3. При страховании имущества в холодильных (рефрижераторных) установках под **«имуществом в холодильных (рефрижераторных) установках»** понимается имущество, требующее хранения в холодильных установках при определенном температурном или климатическом режиме.

Страхование имущества в холодильных (рефрижераторных) установках осуществляется на основании Дополнительных условий № 1 к настоящим Правилам.

2.2.4. При страховании машин и оборудования от поломок под **«машинами и оборудованием»** понимаются оборудование (машины, механизмы, аппараты, различное механическое оборудование и установки и т.п.), в том числе находящееся на отдельном предприятии (производстве) и/или на замкнутом производственном участке.

Страхование машин и оборудования от поломок осуществляется на основании Дополнительных условий № 2 к настоящим Правилам.

2.2.5. При страховании электронного оборудования под **«электронным оборудованием»** понимается оборудование, в основе функционирования которого лежат сложные электрические и электронные системы.

Страхование электронного оборудования осуществляется на основании Дополнительных условий № 3 к настоящим Правилам.

2.2.6. В соответствии с настоящими Правилами в состав застрахованного имущества не включаются:

2.2.6.1. рукописи, планы, чертежи, рисунки, фотографии, бухгалтерские и деловые книги банковские билеты, монеты, наличные деньги в российской и иностранной валюте, акции, облигации и другие ценные бумаги, документы; ювелирные, драгоценные изделия, драгоценные металлы и камни; коллекции, антиквариат, картины, скульптуры и др. уникальные предметы и произведения искусства, представляющие особую художественную ценность;

2.2.6.2. модели, макеты, образцы, формы и другое аналогичное имущество;

2.2.6.3. технические носители информации компьютерных и аналогичных систем, в частности магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти и т.д.;

2.2.6.4. взрывчатые вещества (при этом убытки в отношении взрывов, вызванных взрывчатыми веществами, подлежат возмещению, если это оговорено в Договоре страхования);

2.2.6.5. имущество, признанное компетентными государственными органами, находящимся в аварийном состоянии;

2.2.6.6. имущество, которое на момент заключения Договора страхования находится в районах (зонах) чрезвычайных ситуаций (чрезвычайного положения), в том числе природного характера, зон военных действий, гражданских волнений, которые признаны таковыми в соответствии с действующим законодательством РФ и (или) международным законодательством;

2.2.6.7. средства наземного транспорта, передвижные или иные машины, кроме случаев, когда данное имущество не эксплуатируется и находится на хранении или представляет собой оборотные фонды (товарно-материальные ценности);

2.2.6.8. объекты животного мира, микроорганизмы, сельскохозяйственные насаждения, водные ресурсы, недра.

По особому соглашению Сторон и если на это прямо указано в Договоре страхования, то имущество, указанное в п.п. 2.2.6.1. – 2.2.6.6., может быть включено в состав застрахованного имущества и не рассматриваться как исключение.

2.3. Страхование убытков от перерыва в производственной (предпринимательской) деятельности - в рамках настоящих Правил под застрахованным видом производственной (предпринимательской) деятельности понимается указанная в Договоре страхования предпринимательская (производственная, хозяйственная и т.п.) деятельности Страхователя, не запрещенная законодательством РФ.

Под перерывом в производственной (предпринимательской) понимается прекращение, сокращение, а равно иное нарушение запланированных объемов застрахованной производственной (предпринимательской) деятельности Страхователя, возникшее в результате наступления страхового случая в части страхования имущества, возмещение по которому должно быть выплачено Страховщиком в соответствии с настоящими Правилами

Страхование убытков от перерыва в производственной (предпринимательской) деятельности действует только в том случае, если на такое страхование прямо указано в Договоре страхования.

3. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ И СТРАХОВЫЕ РИСКИ

3.1. Страхование имущества:

3.1.1. Страховым случаем является свершившееся событие, предусмотренное договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) причиненные вследствие этого события

убытки (произвести выплату страхового возмещения) в пределах определенной в договоре страховой суммы.

Обязанность Страховщика по выплате страхового возмещения возникает в том случае, когда Страхователем выполнены все обязанности по Договору страхования, и отсутствуют основания для отказа в выплате страхового возмещения.

3.1.2. При страховании имущества страховым случаем является гибель (утрата), повреждение застрахованного имущества в результате наступления следующих страховых событий (рисков):

3.1.2.1. «**Пожар**», под которым понимается воздействие огня, способного самостоятельно распространяться вне мест, специально предназначенных для его разведения и поддержания (за исключением поджога), включая воздействие на застрахованное имущество средств пожаротушения и/или мер предотвращения дальнейшего распространения огня и/или продуктов горения (дым, копоть, высокая температура, давление газа или воздуха);

3.1.2.2. «**Удар молнии**», под которым понимается воздействие огня, вызванного ударом молнии (грозового электрического разряда, при котором ток оказывает термическое, механическое или электрическое воздействие на застрахованное имущество) и/или падением на застрахованное имущество объектов, попавших под воздействие удара молнии;

3.1.2.3. «**Взрыв**», а именно:

3.1.2.3.1 «Взрыв газа, используемого для бытовых и промышленных целей», под которым понимается стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, основанный на стремлении газов к расширению, кроме действия вакуума или разрежения газа;

3.1.2.3.2. «Взрыв паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств», под которым понимается возникновение ударной волны, вследствие аварии вышеизложенных объектов;

3.1.2.4. «**Стихийные бедствия**», включая, но не ограничиваясь: землетрясение, обвал, оползень, сель, лавина, камнепад, шторм, буря, вихрь, урагана, смерч, извержение вулкана (действие подземного огня), паводок, наводнение, ливень, град, действие необычных для данной местности морозов, обильного снегопада, выхода подпочвенных вод, засухи, безводья в источниках орошения, оседания и просадки грунта;

3.1.2.5. «**Повреждение водой и иными жидкостями**», под которым понимается авария инженерных систем (водоснабжения, теплоснабжения, канализации), действия воды, иных жидкостей и/или пара, проникших из помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю), разрыва труб и/или резервуаров с водой или иными жидкостями, внезапного включения спринклерных и иных автоматических систем пожаротушения;

3.1.2.6. «**Противоправные действия третьих лиц**»:

3.1.2.6.1. «**кража со взломом**» – кража (как это понятие трактуется Уголовным кодексом РФ) в результате незаконного проникновения третьих лиц в помещение с преодолением или разрушением запорных устройств с использованием отмычек, поддельных ключей или иных технических средств (инструментов), либо повреждением конструктивных элементов помещения (дверей, окон, проделывания отверстий в перегородках, стенах, крышиах, решетках и т.п.);

3.1.2.6.2. «**грабёж, разбой**» (как эти понятия трактуются Уголовным кодексом РФ);

3.1.2.6.3. «**умышленное уничтожение или повреждение имущества третьими лицами**» (как эти понятия трактуются Уголовным кодексом РФ и Кодексом об административных правонарушениях), в том числе вследствие поджога;

3.1.2.6.4. «**уничтожение или повреждение имущества третьими лицами по неосторожности**» (как эти понятия трактуются Уголовным кодексом РФ и Кодексом об административных правонарушениях).

Если иное не предусмотрено Договором страхования, к третьим лицам в рамках настоящих Правил не относятся лица, являющиеся руководителями, служащими или

работниками Страхователя (Выгодоприобретателя), а также их представители и любые другие лица, занятые и/или привлекаемые Страхователем (Выгодоприобретателем) для выполнения любых работ в пределах территории страхования или в непосредственной близости от нее.

3.1.2.7. «Посторонние воздействия»:

3.1.2.7.1. «наезд, падение, опрокидывание транспортных средств (далее - ТС) или самодвижущихся машин», кроме ТС, которыми на законном основании владеет (пользуется) Страхователь (Выгодоприобретатель);

3.1.2.7.2. «удар, столкновение с животными и птицами»;

3.1.2.7.3. «падение посторонних предметов», под которым понимается падение на застрахованное имущество деревьев, глыб снега, льда, опор линий электропередачи, объектов наружной рекламы, предметов при проведении погрузочно-разгрузочных работ, иных объектов, не являющихся имуществом или частью имущества, находящегося в собственности Страхователя (Выгодоприобретателя) или под его контролем;

3.1.2.7.4. «падение pilotируемых летательных аппаратов, их частей, груза»;

3.1.3. По отдельному соглашению между Страхователем и Страховщиком могут быть застрахованы убытки, возникшие в застрахованном имуществе, произошедшие вследствие следующих событий:

3.1.3.1. «Неосторожные действия» - действия, совершенные руководителями, служащими или работниками Страхователя (Выгодоприобретателя), их представителями и любыми другими лицами, занятymi и/или привлекаемыми Страхователем (Выгодоприобретателем) для выполнения любых работ в пределах территории страхования или в непосредственной близости от нее, которые предвидели возможность наступления вредных последствий своих действий (бездействий), но без достаточных к тому оснований самонадеянно рассчитывали на предотвращение таких последствий, либо не предвидели возможности наступления таких последствий, хотя должно были и могли их предвидеть;

3.1.3.2. «Непредвиденное (аварийное) отключение электроэнергии, водоснабжения, подачи тепла»;

3.1.3.3. «Дефекты или конструктивные недостатки застрахованного имущества»;

3.1.3.4. «Бой остекления по любой причине»;

3.1.3.5. «Ошибки и упущения, а также непредвиденные события, которые произошли при проведении погрузочно-разгрузочных работ»;

3.1.3.6. «Загрязнение, захламление, заболачивание (подтопление)» – только в отношении земельных участков;

3.1.3.7. «Внезапное и непредвиденное повреждение, уничтожение или выход из строя холодильных (рефрижераторных) установок» - только в отношении имущества в холодильных (рефрижераторных) установках;

3.1.3.8. «Поломка машин и оборудования» - на основании Дополнительных условий № 2.

3.1.4. По согласованию между Страхователем и Страховщиком имущество может быть застраховано как от всех рисков, перечисленных в п. 3.1.2.-3.1.3 настоящих Правил, так и от отдельных из них, а также от иных событий, дополнительно указанных в Договоре страхования, наступление которых обладает признаками вероятности и случайности.

3.1.5. Страховым случаем в соответствии с настоящими Правилами страхования не является гибель (утрата), повреждение застрахованного имущества, произошедшие вследствие:

3.1.5.1. гражданской войны, народных волнений, массовых беспорядков, забастовок, локаутов, военных действий и аналогичных военным (независимо от факта объявления войны): диверсий, военного положения, военных маневров (в том числе учебных), военной агрессии, военных мероприятий, а также в результате последствий таких событий;

3.1.5.2. воздействия ядерной энергии в любой форме или последствий ее использования, независимо от того, вызвано это воздействие страховым случаем или нет;

3.1.5.3. воздействия химического, биологического, биохимического или

электромагнитного оружия;

3.1.5.4. естественного износа (ветхости) застрахованного имущества, постепенной потери имуществом своих качеств, старения, истирания, ржавления, коррозии, эрозии, гниения, окисления, брожения, испарения, изменения запаха, усадки, усушки, растяжки, самовозгорания и иных естественных свойств застрахованного имущества;

3.1.5.5. постепенного оседания, растрескивания, сжатия, расширения или вздутия фундаментов, стен, несущих конструкций или перекрытий зданий, сооружений, покрытий дорог или тротуаров;

3.1.5.6. постепенного загрязнения застрахованного имущества вредными веществами;

3.1.5.7. дефектов и недостатков, уже имевшихся на момент заключения Договора страхования, о которых Страхователь знал или должен был знать;

3.1.5.8. возведения его без учета сейсмологических условий местности;

При страховании по риску «стихийные бедствия» убытки, вызванные землетрясением, возмещаются при условии, если Страхователь докажет, что при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованного имущества должным образом учитывались сейсмологические условия местности.

3.1.5.9. проникновения в объекты недвижимости дождя, снега, талой воды, града или грязи через незакрытые окна, двери или иные отверстия в объектах недвижимости, если эти отверстия не возникли вследствие бури, вихря, урагана или смерча (при условии страхования по риску «стихийные бедствия»);

3.1.5.10. при страховании по риску «Повреждение водой и иными жидкостями»:

3.1.5.10.1. воздействия воды или иных жидкостей при уборке (чистке) объектов недвижимости;

3.1.5.10.2. отсутствия либо нештатной работы (аварии, поломки и др.) ливневой канализации на объекте недвижимости, кроме случаев, когда наличие ливневой канализации не предусмотрено архитектурным проектом для данного объекта недвижимости;

3.1.5.10.3. внезапного включения автоматических противопожарных (спринклерных) систем, когда их включение явилось следствием:

- высокой температуры, возникшей при пожаре (если имущество не застраховано по риску «пожар»);

- ремонта или реконструкции объектов недвижимости;

- монтажа, демонтажа, ремонта или изменения конструкции самих противопожарных систем;

- строительных дефектов или дефектов самих противопожарных систем, о которых было известно и должно было быть известно Страхователю до наступления убытка.

3.1.5.11. при страховании по риску «Бой остекления по любой причине»:

3.1.5.11.1. повреждения поверхности стекла/зеркала (например, царапины/сколы) без распространения трещины на всю толщину стекла,

3.1.5.11.2. возникновения трещин в результате неправильной установки, а также повреждений, появившихся в процессе монтажа (демонтажа);

3.1.5.11.3. случайной или преднамеренной окраски стекла,

3.1.5.11.4. повреждения поверхности стекла при проведении сварочных работ;

3.1.5.11.5. разбития ламп в стационарных световых установках.

3.1.5.12. необъяснимого исчезновения застрахованного имущества; недостачи, обнаруженной при проведении инвентаризации; кражи без незаконного проникновения на территорию страхования;

3.1.5.13. воздействия на застрахованное имущество природных факторов, в том числе климатических и погодных условий, характерных для данной местности;

3.1.5.14. умышленных действий (бездействия) Страхователя (Выгодоприобретателя), их представителей или работающих у них лиц;

3.1.5.15. использования застрахованного имущества не по назначению;

3.1.5.16. прекращения права собственности на застрахованное имущество вследствие

вступившего в законную силу решения суда, а также иное законное лишение прав владения, пользования, распоряжения застрахованным имуществом;

3.1.5.17. того, что после наступления страхового случая Страхователем (Выгодоприобретателем) не были приняты меры разумной предосторожности для предотвращения или уменьшения размера убытка.

3.1.5.18. любого предусмотренного договором страхования события, при котором произошла утрата или повреждение имущества, если оно произошло после истечения срока годности (срока реализации) этого имущества (в отношении страхования товарно-материальных ценностей).

3.1.6. Если иное не предусмотрено Договором страхования, страховым случаем не является гибель (утрата), повреждение застрахованного имущества, произошедшие вследствие:

3.1.6.1. производства, перевозки, утилизации, разминирования, хранения или иного использования бомб, мин, снарядов или иного вооружения;

3.1.6.2. национализации, экспроприации, конфискации, реквизиции, ареста или иных распоряжений военных, гражданских властей или иных действий административных органов;

3.1.6.3. осуществления эксплуатации технического устройства работником Страхователя (Выгодоприобретателя) или иным лицом, привлекаемым Страхователем (Выгодоприобретателем) для выполнения любых работ в пределах территории страхования или в непосредственной близости от нее, не имевшим документа, свидетельствующего о наличии права осуществлять эксплуатацию технического устройства (в случае, когда наличие такого документа обязательно);

3.1.6.4. проведения строительно-монтажных, ремонтных, отделочных, инженерных, а также огневых работ.

Под «Огневыми работами» понимаются работы с применением открытого огня, с искрообразованием, нагреванием сооружений, оборудования, инструмента, материалов до температуры, при которой может произойти воспламенение (самовоспламенение) газо-, паро- и пылевоздушной смеси, др. горючих веществ (электро- и газосварка, работы с использованием паяльных ламп, факелов, горелок, варка битума и другие работы с выделением тепла и искр);

3.1.6.5. нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем), их представителями или работающими у них лицами установленных законом или иными нормативными актами правил и норм пожарной безопасности, охраны помещений и ценностей или иных аналогичных норм, за исключением случаев, когда отклонения от указанных норм согласованы с соответствующими органами государственного надзора;

3.1.6.6. воздействия животных (птиц, насекомых) и иных представителей фауны, в том числе загрязнения продуктами их жизнедеятельности, а также воздействие плесени и гриба;

3.1.6.7. изменения температуры или влажности воздуха, в том числе по причине сбоев в функционировании или ненадлежащего функционирования оборудования, предназначенного для отопления, кондиционирования воздуха, охлаждения или дымоудаления, ошибок в управлении или недостаточной производительности данного оборудования;

3.1.6.8. бактериологического, химического заражения в любой форме;

3.1.6.9. размещения имущества в подвалах или иных заглубленных помещениях на расстоянии менее 20 см от поверхности пола (в отношении страхования товарно-материальных ценностей).

3.1.6.10. при страховании по риску «Противоправные действия третьих лиц»:

3.1.6.10.1. боя остекления;

3.1.6.10.2. мошенничества, в т.ч. путем обмана или злоупотребления доверием, присвоения, вымогательства (как эти понятия трактуются Уголовным кодексом РФ);

3.1.6.10.3. террористического акта (как это понятие трактуется Уголовным кодексом РФ);

3.1.6.11. при страховании по риску «**Посторонние воздействия**»:

3.1.6.11.1. навала водных транспортных средств или самоходных плавательных инженерных сооружений или иного столкновения с ними;

3.1.6.11.2. оползня, провала, оседания или иного движения грунта, если они вызваны проведением взрывных работ, выемкой (засыпкой) грунта, добычей или разработкой месторождений полезных ископаемых;

3.1.6.12. иных событий, если на них прямо указано в настоящих Правилах или Договоре страхования.

3.2. Страхование убытков от перерыва в производственной (предпринимательской) деятельности:

3.2.1. Страховым случаем является предусмотренное договором страхования, свершившееся событие, рассматриваемое в настоящих Правилах в качестве страхового риска, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика возместить Страхователю причиненные вследствие этого события убытки (произвести выплату страхового возмещения) в пределах определенной в договоре страховой суммы.

Обязанность Страховщика по выплате страхового возмещения возникает в том случае, когда Страхователем выполнены все обязанности по Договору страхования, и отсутствуют основания для отказа в выплате страхового возмещения.

3.2.2. Страховым риском является возникновение у Страхователя перерыва в производственной (предпринимательской) деятельности в результате наступления страхового случая в части страхования имущества, возмещение по которому должно быть выплачено Страховщиком в соответствии с настоящими Правилами, кроме случаев гибели (утраты), повреждения:

- имущества, непосредственно не задействованного в застрахованном виде производственной (предпринимательской) деятельности,

- наличных денег, ценных бумаг, планов, чертежей, схем, документов, в том числе бухгалтерского учета, технических носителей информации и иного аналогичного имущества.

3.2.3. Страхователь и Страховщик вправе предусмотреть, что страховым случаем признается возникновение перерыва в производственной (предпринимательской) деятельности Страхователя, произошедшее в результате воздействия как всех рисков, предусмотренных договором страхования в части страхования имущества, так и отдельных из них (например, только в результате пожара) и/или только в отношении отдельно оговоренных территорий (участков, объектов, сооружений и т.п.). В этом случае такие риски, территории, объекты должны быть указаны в Договоре страхования.

3.2.4. Страховым случаем в соответствии с настоящими Правилами страхования не является перерыв в производственной (предпринимательской) деятельности Страхователя, если:

- во время перерыва в производственной (предпринимательской) деятельности наступают события, носящие чрезвычайный характер и увеличивающие период перерыва в предпринимательской деятельности - в той мере, в которой наступление таких событий привело к увеличению размера убытков от ее перерыва;

- увеличение убытков произошло в связи с расширением или обновлением производства по сравнению с его состоянием непосредственно перед возникновением материального ущерба в той мере, в которой наступление таких событий привело к увеличению размера убытков от ее перерыва;

- имели место чрезвычайные задержки в восстановлении и возобновлении производства, связанные, например, с разрешением споров, в частности с ведением дел в суде или арбитраже, - в той мере, в которой наступление таких событий привело к увеличению размера убытков от ее перерыва;

- убытки возникли вследствие того, что Страхователь не смог своевременно восстановить поврежденное или заменить утраченное имущество или своевременно принять

все необходимые меры по возобновлению производства из-за отсутствия или недостатка денежных средств;

- восстановление имущества или возобновление производства задерживается в связи с тем, что органами государственной власти накладываются какие-либо ограничения в отношении восстановительных работ или предпринимательской деятельности Страхователя в той части, в которой увеличение убытков от перерыва в застрахованной деятельности произошло в связи с такой задержкой;

- убытки от перерыва в производственной (предпринимательской) деятельности увеличиваются вследствие того, что использование неповрежденной части имущества становится невозможным в результате повреждения, уничтожения или утраты остальной части имущества;

- убытки, возникшие в результате того, что Страхователь не предпринимает действий для восстановления (замены) погибшего (утраченного), поврежденного имущества, уменьшению убытков от перерыва в производственной (предпринимательской) деятельности, в том числе, не заключает договоров, дополнительных соглашений, не совершает иных сделок по привлечению покупателей (потребителей), поставщиков, устраниению последствий аварий, применению мер воздействия и (или) реализации способов обеспечения обязательств по договорам с поставщиками (покупателями, потребителями) и т.п.

Если в течение 12 месяцев, предшествующих перерыву в производстве, Страхователь не получал прибыль от застрахованной производственной (предпринимательской) деятельности, то страховой случай считается не наступившим, и Страховщик не возмещает убытки от потери чистой прибыли в связи с перерывом в производстве.

4. СТРАХОВАЯ СТОИМОСТЬ, СТРАХОВАЯ СУММА, СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ, ФРАНШИЗА И ЛИМИТЫ ВОЗМЕЩЕНИЯ

4.1. Действительной (страховой) стоимостью считается:

4.1.1. для имущества его действительная стоимость в месте нахождения в день заключения договора страхования;

4.1.2. для предпринимательского риска убытки от предпринимательской деятельности, которые Страхователь, как можно ожидать понес бы при наступлении страхового случая.

4.2. Страховая сумма это определенная Договором страхования денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение при наступлении страхового случая. Страховая сумма не должна превышать действительной (страховой) стоимости имущества (предпринимательского риска).

Если страховая сумма, указанная в Договоре страхования, превышает действительную (страховую) стоимость имущества (предпринимательского риска), то в соответствии с действующим законодательством РФ договор страхования является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, а излишне оплаченная часть страховой премии в этом случае не подлежит возврату.

4.2.2. Страховая сумма в отношении страхования имущества может быть неагрегатной или агрегатной:

4.2.2.1. неагрегатная страховая сумма - денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется осуществить страховую выплату по каждому страховому случаю (независимо от их числа), произошедшему в течение срока страхования;

4.2.2.2. агрегатная страховая сумма - денежная сумма, в пределах которой Страховщик обязуется осуществить страховую выплату по всем страховым случаям, произошедшим в течение срока страхования. При этом лимит ответственности Страховщика по каждому следующему страховому случаю уменьшается на величину произведенной (или планируемой к выплате) страховой выплаты по предыдущим страховым случаям.

Если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма по каждому застрахованному риску считается агрегатной.

В отношении страхования предпринимательского риска может быть установлена только агрегатная страховая сумма.

4.2.3. При заключении договора страхования в пределах страховой суммы могут устанавливаться ограничения максимальных сумм выплат страхового возмещения (лимиты ответственности). В Договоре страхования могут быть установлены лимиты ответственности на один страховой случай, на отдельные страховые риски, для отдельных видов имущества и т.п.

4.3. В договоре страхования Стороны могут предусмотреть и указать размер некомпенсируемого Страховщиком убытка - франшизу.

4.3.1. Если иное не предусмотрено договором страхования, франшиза может быть условной или безусловной, при этом действует следующий порядок расчета и выплаты страхового возмещения:

4.3.1.1. при условной франшизе:

– если размер ущерба не превышает установленный договором страхования размер франшизы, то страховое возмещение не выплачивается;

– если размер ущерба превышает установленный договором страхования размер франшизы, то страховое возмещение выплачивается в полном объеме;

4.3.1.2. при безусловной франшизе:

– во всех случаях из размера страхового возмещения вычитается установленный договором страхования размер франшизы;

4.3.2. Если в договоре страхования не указан вид предусмотренной франшизы, она считается безусловной.

4.3.3. Франшиза может устанавливаться в денежном выражении (абсолютной величине), в процентах от страховой суммы или быть выраженной в иных единицах.

4. Страховой премией является плата за страхование, которую Страхователь (или по его поручению иное лицо) обязан оплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные Договором страхования.

4.4.1. Страховая премия исчисляется исходя из страховой суммы, срока страхования, тарифных ставок и поправочных коэффициентов к ним, а также с учетом конкретных условий страхования, учитывающих страховые риски, а также иные факторы, влияющие на вероятность наступления страхового случая и величину возможного ущерба.

4.4.2. Страховая премия оплачивается Страхователем единовременно или в рассрочку, наличными денежными средствами либо безналичным платежом в размере и в сроки, установленные Договором страхования.

4.4.3. При неуплате Страхователем очередного взноса страховой премии в установленные договором страхования размере и сроки Страховщик направляет Страхователю письменное уведомление о факте просрочки и последствиях неуплаты Страхователем очередного страхового взноса.

В случае, если в течение 5 рабочих дней от даты получения указанного уведомления Страхователь не погасил задолженность по оплате очередного страхового взноса, договор считается расторгнутым с даты, установленной для оплаты этого взноса. При этом уплаченная страховая премия считается полностью заработанной Страховщиком и не подлежит возврату.

Если на дату наступления страхового случая страховая премия за весь период действия договора страхования оплачена не полностью, Страховщик вычитает сумму просроченных взносов из суммы страхового возмещения.

4.4.4. При поступлении на расчетный счет или в кассу Страховщика денежных средств в счет оплаты очередного страхового взноса (или его части, если оплата взноса была произведена не в полном объеме), оплата которого была просрочена относительно сроков, установленных п. 4.4.3. настоящих Правил, эти денежные средства считаются оплаченными ошибочно и подлежат возврату лицу, оплатившему страховой взнос.

Досрочное прекращение Договора страхования по причине несвоевременной оплаты страхового взноса Страхователем рассматривается как санкция за нарушение Страхователем принятых на себя обязательств по Договору страхования.

Договором страхования могут быть предусмотрены иные последствия неисполнения обязательств по оплате очередного взноса страховой премии:

- изменение условий страхования соразмерно фактически уплаченным в установленный срок страховым взносам (пропорциональное сокращение срока страхования, пропорциональное снижение страховой суммы, введение или изменение размера франшизы);
- расторжение договора страхования и взыскание со страхователя неуплаченной части страховой премии за период действия договора страхования до даты его расторжения в судебном порядке;
- иные последствия.

4.4.5. При заключении Договора страхования на срок более одного года, в зависимости от количества страховых случаев, произошедших за истекший год страхования, Страховщик, вправе пересмотреть размер страховой премии, подлежащей оплате за оставшийся срок действия Договора страхования.

4.4.6. Днем оплаты страховой премии (взноса) считается день поступления денежных средств на расчетный счет Страховщика при оплате безналичным платежом или день поступления наличных денежных средств в кассу или представителю Страховщика, действующему в соответствии с предоставленными ему Страховщиком полномочиями. Днем поступления наличных денежных средств представителю Страховщика считается день выдачи представителем Страховщика соответствующего документа, подтверждающего факт приема денежных средств платежного документа, составленного по форме, предусмотренной действующим законодательством РФ, устанавливающим порядок расчетов в РФ.

4.5. Если иное не предусмотрено Договором страхования, страховая сумма, страховая премия, сумма франшизы указываются в рублях РФ.

4.6. При установлении в Договоре страхования страховой суммы, франшизы и страховой премии в иностранной валюте страховая премия (страховой взнос) подлежит оплате в рублях по курсу Центрального банка РФ, установленному на дату оплаты денежных средств в кассу Страховщика (представителю Страховщика) или на дату перечисления денежных средств на расчетный счет Страховщика.

5. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ОФОРМЛЕНИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

5.1. При страховании имущества договор страхования может быть заключен в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре имущественный интерес в сохранении застрахованного имущества. Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя (Выгодоприобретателя) интереса в сохранении этого имущества, недействителен. При страховании убытков от перерыва в производственной (предпринимательской) деятельности Выгодоприобретателем может быть только Страхователь.

5.2. Страховщик при заключении договора страхования осуществляет проверку имущественного интереса Страхователя через запрос документов, необходимых для заключения договора страхования (копию паспорта или паспортные данные Страхователя, копии правоустанавливающих и/или правоподтверждающих документов на имущество, подлежащее страхованию, копии документов подтверждающих стоимость имущества, принимаемого на страхование, а именно отчетов об оценке, чеков, накладных и т.п.).

В случаях, когда Страховщик заключает договор страхования без определения имущественного интереса, то Страховщик в обязательном порядке информирует Страхователя о возможностях отказа в выплате при отсутствии имущественного интереса.

5.3. Страхователь вправе заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре в отношении страхования имущества, 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.

Договор страхования в пользу Выгодоприобретателя может быть заключен без указания имени или наименования Выгодоприобретателя. При этом в договоре должен быть указан четкий идентификационный признак Выгодоприобретателя (например, собственник имущества).

5.4. Договор страхования оформляется в письменной форме в виде страхового полиса или единого документа, подписанного страховщиком. Договор страхования заключается на основании письменного или устного заявления Страхователя. Письменное заявление является приложением и неотъемлемой частью Договора страхования.

5.5. При заключении договора страхования Страхователь обязан сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства (сведения), имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не могут быть известны Страховщику. При этом существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства (сведения), определенно оговоренные Страховщиком в настоящих Правилах, договоре страхования (полисе), заявлении на страхование (являющемуся одновременно письменным опросным листом Страховщика) или в ином письменном запросе Страховщика.

5.6. Если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил заведомо ложные сведения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, Страховщик вправе потребовать признания договора страхования недействительным и применения последствий его недействительности в соответствии с законодательством РФ, за исключением случая, когда обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали.

5.7. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования, к другому лицу, права и обязанности по этому договору страхования переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации или отказа от права собственности. Лицо, к которому перешли права на застрахованное имущество, должно в течение 3 (трех) рабочих дней письменно уведомить об этом Страховщика.

5.8. Договор страхования может заключаться одним из следующих способов:

а) путем составления двустороннего документа, подписываемого от имени сторон уполномоченными лицами (пункт 2 статьи 434 ГК РФ);

б) путем вручения Страхователю настоящих Правил и страхового полиса, подписанного от имени Страховщика уполномоченным лицом. Принятие и оплата Страхователем страхового полиса означает заключение договора страхования на условиях, изложенных в принятом страховом полисе и настоящих Правилах.

Договор страхования может быть вручен Страхователю любым общедоступным способом.

5.9. При заключении договора страхования Страховщик обязан вручить Страхователю настоящие Правила, о чем делается запись в Договоре страхования.

Правила могут быть вручены Страхователю:

- в виде изложения в Договоре страхования (страховом полисе) на его обратной стороне;
- в виде бумажного документа к договору страхования (страховому полису) как приложение и его неотъемлемая часть;
- путем информирования страхователя об адресе размещения Правил страхования на сайте Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети Интернет;
- путем направления файла, содержащего текст Правил страхования, на указанный страхователем адрес электронной почты;

- путем вручения страхователю любого электронного носителя информации (CD или DVD диск, накопитель на жестких магнитных дисках, флеш-накопители и т. д.), на котором размещен файл, содержащий текст Правил страхования.

В случае, если Правила страхования были вручены Страхователю одним из способов, указанных в настоящем пункте, без вручения текста Правил страхования на бумажном носителе, это не освобождает Страхователя (Выгодоприобретателя) от обязанностей, которые предусмотрены настоящими Правилами страхования.

Страхователь имеет право в любой момент действия договора страхования обратиться к страховщику за получением текста правил страхования на бумажном носителе.

5.10. Имущество считается застрахованным на территории, указанной в договоре страхования (территория страхования). Если застрахованное имущество изымается с этой территории, то страхование в отношении этого имущества прекращается, если иное не оговорено в договоре страхования.

5.11. Страхователь, заключая договор страхования на основании настоящих Правил, в соответствии с Федеральным законом РФ «О персональных данных» выражает Страховщику согласие на обработку своих персональных данных, содержащихся в документах, передаваемых Страховщику.

Обработка персональных данных осуществляется посредством сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения (в том числе передачи), обезличивания, блокирования, уничтожения персональных данных как на бумажных, так и на электронных носителях. Указанное согласие Страхователя действительно в течение срока действия договора страхования и в течение 5 лет после окончания срока действия договора страхования.

5.12. При заключении договора страхования в договоре должны быть указаны фамилия, имя отчество (при наличии) или инициалы, должность (при подписании договора работником Страховщика) лица, подписывающего от имени Страховщика договор страхования, а также сведения о документе, подтверждающим полномочия данного лица.

5.13. Страховщик имеет право на осмотр подлежащего страхованию имущества. Страховщик уведомляет Страхователя о дополнительных условиях заключения договора – осмотре подлежащего страхованию имущества и возможности изменения размера страховой премии после проведения осмотра.

5.14. При заключении договора страхования в тексте договора Страховщик указывает ссылки на настоящие Правила, позволяющие однозначно идентифицировать версию Правил страхования (наименование Правил, а также дату и номер приказа, утверждающего настоящие Правила).

6. ВСТУПЛЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ В СИЛУ И СРОК ЕГО ДЕЙСТВИЯ

6.1. Договор страхования заключается сроком на один год, если иное не предусмотрено Договором страхования.

6.2. Договор страхования вступает в силу с даты и времени, указанных в Договоре страхования как дата и время его начала, но не ранее оплаты страховой премии (первого взноса при оплате в рассрочку) в размере, предусмотренном Договором страхования, и прекращается в 24 часа 00 минут дня, указанного в Договоре страхования как дата его окончания. Договором страхования может быть предусмотрен иной срок его вступления в силу.

6.3. Сроком страхования признается период времени, на который распространяется страхование, обусловленное Договором страхования.

Если Договором страхования не предусмотрено иное, то срок страхования равен сроку действия Договора страхования.

6.4. При страховании убытков от перерыва в производственной (предпринимательской) деятельности устанавливается период возмещения, под которым

понимается отрезок времени, в течение которого Страховщиком будут компенсированы убытки от наступления перерыва в производстве, признанного страховым случаем, даже если он выходит за рамки срока страхования.

6.4.1. Период возмещения при страховании убытков от перерыва в производстве начинается с даты наступления перерыва в производстве и заканчивается датой полного восстановления производства или датой окончания периода возмещения, в зависимости от того, что произойдет ранее.

6.4.2. По соглашению между Страхователем и Страховщиком период возмещения может устанавливаться равным 3, 6, 9 или 12 месяцам.

6.5. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

6.6. Страховщик возвращает Страхователю уплаченную страховую премию в случае отказа Страхователя от договора страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая.

6.7. Если Страхователь отказался от договора страхования в срок, установленный пунктом 6.5. настоящих Правил, и до даты возникновения обязательств Страховщика по заключенному договору страхования (далее - дата начала действия страхования), уплаченная страховая премия возвращается Страховщиком Страхователю в полном объеме.

6.8. Если страхователь отказался от договора добровольного страхования в срок, установленный 6.5. настоящих Правил, но после даты начала действия страхования, Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю удерживает ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора страхования.

6.9. Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора добровольного страхования или иной даты, установленной по соглашению сторон, но не позднее срока, определенного в соответствии с 6.5. настоящих Правил.

6.10. Страховщик возвращает Страхователю страховую премию по выбору Страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не превышающий 10 (десять) рабочих дней со дня получения письменного заявления страхователя об отказе от договора страхования.

6.11. Пункты 6.5.-6.10. настоящих Правил применимы только к Страхователям физическим лицам.

7. ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

7.1. Договор страхования прекращается в следующих случаях:

- истечение срока, на который он был заключен;
- возможность наступления страхового случая отпала, и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай.
- страховщик выполнил свои обязательства по договору страхования в полном объеме;
- ликвидация Страховщика в установленном законодательством РФ порядке;
- ликвидация Страхователя – юридического лица в установленном законодательством РФ порядке;
- отказ Страхователя или Выгодоприобретателя от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам иным, чем страховой случай. Прекращение договора страхования (отказ от договора страхования) по инициативе Страхователя (Выгодоприобретателя) осуществляется Страховщиком на основании письменного заявления (уведомления) Страхователя

(Выгодоприобретателя) без оформления сторонами соглашения о прекращении договора страхования;

- прекращение договора страхования в связи с неоплатой Страхователем очередного страхового взноса в установленные договором сроки, если иное не предусмотрено договором страхования;

- в других случаях, предусмотренных настоящими Правилами, договором страхования и действующим законодательством РФ.

7.2. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования, за исключением периода, указанного в п. 6.5., уплаченная Страховщику страховая премия возврату не подлежит, если иное не предусмотрено законодательством РФ или условиями договора страхования.

7.3. Если иное не предусмотрено договором страхования, при досрочном прекращении договора страхования по основаниям, указанным в п. 4.4.3. настоящих Правил, возврат страховой премии не производится.

7.4. При неисполнении Страхователем либо Выгодоприобретателем обязанностей, предусмотренных настоящими Правилами и договором страхования, Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора, в соответствии с действующим законодательством РФ.

8. ИЗМЕНЕНИЕ СТЕПЕНИ РИСКА

8.1. В период действия договора страхования Страхователь обязан незамедлительно, но не позднее 3 (трех) рабочих дней письменно уведомить Страховщика о ставших ему известными значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных Страховщику при заключении договора, если эти изменения могут существенно повлиять на изменение вероятности наступления страхового случая.

К значительным изменениям обстоятельств относятся изменения обстоятельств или данных, прямо указанных в договоре страхования (полисе), заявлении на страхование (одновременно являющимся опросным листом Страховщика), ином письменном запросе Страховщика или каким-либо иным образом сообщавшихся Страхователем в письменной форме при заключении договора страхования.

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, страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с правилами, установленными законодательством РФ.

8.3. При неисполнении Страхователем (Выгодоприобретателем) предусмотренной в п. 8.1 настоящих Правил обязанности Страховщик вправе потребовать расторжения договора страхования и возмещения убытков, причиненных расторжением договора страхования.

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

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

9.1. Страхователь имеет право:

9.1.1. подать заявление об изменении или дополнении условий действующего договора страхования;

9.1.2. расторгнуть договор досрочно;

9.1.3. получить дубликат договора страхования (полиса) в случае его утраты;

9.1.4. получить текст Правил страхования на бумажном носителе.

9.2. Страхователь обязан:

9.2.1. соблюдать и выполнять условия договора страхования и настоящих Правил;

9.2.2. довести до сведения Выгодоприобретателя условия настоящих Правил и договора страхования.

9.2.3. своевременно и в полном объеме оплатить страховую премию (страховые взносы при оплате в рассрочку) согласно условиям договора страхования;

9.2.4. сообщать Страховщику обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования в отношении застрахованного у Страховщика имущества;

9.2.5. принимать все меры разумной предосторожности, чтобы предотвратить наступление страхового случая;

9.2.6. соблюдать требования нормативных документов и инструкций по эксплуатации и обслуживанию застрахованного имущества, а также использовать это имущество только по прямому назначению;

9.2.7. незамедлительно сообщить Страховщику местонахождение утраченного застрахованного имущества, если последнее найдено;

9.2.8. предоставить застрахованное имущество для осмотра представителем Страховщика независимо от того, наступило увеличение степени риска в период действия Договора страхования или нет. В случае если имущество находится на территории (в помещении), собственником которой является не Страхователь, то Страхователь обязан обеспечить возможность беспрепятственного проведения осмотра имущества представителем Страховщика в течение действия договора страхования. Не обеспечение Страхователем возможности проведения осмотра по причине недопуска собственником представителя Страховщика на принадлежащую ему территорию (в помещение) рассматривается как не предоставление Страхователем имущества на осмотр Страховщику.

9.2.9. соблюдать установленные законами или иными нормативными актами правила и нормы противопожарной безопасности, охраны помещений и ценностей, безопасности проведения работ или иные аналогичные нормы;

9.2.10. в отношении страхования товарно-материальных ценностей - вести учет в соответствии с требованиями Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, Постановлениями Госкомстата РФ в соответствующей области и иными нормативно-правовыми актами, регламентирующими порядок оформления приема и движения товаров / материалов на складе, в торговом зале и т.п. Страховщик вправе, при наступлении события, имеющего признаки страхового случая, запрашивать у Страхователя / Выгодоприобретателя документы, предусмотренные вышеуказанными нормативными актами с целью определения ущерба, понесенного Страхователем / Выгодоприобретателем в связи с наступившим событием.

9.2.11. совершать другие действия, предусмотренные договором страхования и настоящими Правилами.

9.3. При наступлении события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан:

9.3.1. принять разумные и доступные меры в целях предотвращения и/или уменьшения возможного ущерба (вреда);

9.3.2. сохранить пострадавшее имущество в том виде, в каком оно оказалось после страхового случая и предоставить его для осмотра представителем Страховщика. Изменение картины происшествия возможно только в том случае, если это диктуется соображениями безопасности и/или стремлением уменьшить размер ущерба. Если Страхователь намеревается изменить картину страхового случая по вышеуказанным причинам, он обязан наиболее полно зафиксировать картину страхового случая с помощью фотографии, видео съемки или иным аналогичным образом.

9.3.3. если иное не предусмотрено договором страхования, незамедлительно с момента наступления и/или обнаружения факта наступления страхового события заявить о случившемся в компетентные органы, указанные в п. 9.4. настоящих Правил и уполномоченные проводить расследование произошедшего события и получить от них документы, подтверждающие факт наступления события, вызвавшего убыток, оформленные надлежащим образом;

9.3.4. не позднее 24-х часов с момента наступления и/или обнаружения факта наступления страхового события сообщить о наступлении события Страховщику по телефону, указанному в договоре страхования, или иным доступным способом;

9.3.5. в письменном виде подать заявление установленной формы с указанием известных Страхователю на момент подачи заявления обстоятельств возникновения события, имеющего признаки страхового случая;

9.3.6. при подаче заявления о событии, имеющем признаки страхового случая, иметь при себе оригиналы следующих документов и представить их Страховщику:

9.3.6.1. страховые документы – договор страхования (полис), квитанции об оплате страховой премии;

9.3.6.2. документы, подтверждающие личность заявителя (указаны в п. 9.5. настоящих Правил);

9.3.6.3. документы, необходимые для подтверждения факта наступления события, имеющего признаки страхового случая, его причин и размера понесенного ущерба (указаны в п. 9.6. настоящих Правил);

9.3.6.4. документы, подтверждающие наличие имущественного интереса (указаны в п. 9.7. настоящих Правил);

9.3.6.5. нотариально заверенную доверенность с правом представления интересов Страхователя (Выгодоприобретателя) и получения страхового возмещения или реквизиты банковского счета лица, имеющего законное право на получение страхового возмещения, если документы представляет не собственник

9.3.7. по требованию Страховщика предоставить иные документы, помимо указанных в п.п. 9.3.6, 9.5.-9.7. настоящих Правил, необходимые для подтверждения факта, причин и обстоятельств наступления страхового случая, а также убытков от его наступления;

Страховщик вправе сократить перечень документов, требуемых для предоставления Страхователем в соответствии с п.п. 9.3.6, 9.5.-9.7. настоящих Правил.

9.3.8. предоставить Страховщику свободный доступ к документам, в том числе бухгалтерским, финансовым, техническим, имеющим, по мнению Страховщика, значение для определения обстоятельств, характера и размера убытка, причинной связи между убытком и ведением предпринимательской деятельности Страхователем (при страховании убытков от перерыва в производственной (предпринимательской) деятельности);

9.3.9. предоставить Страховщику или его представителям возможность проводить осмотр или обследование поврежденного имущества, расследование в отношении причин и размера ущерба;

9.3.10. после устранения повреждений, вызванных страховым случаем, письменно уведомить об этом Страховщика.

Страховщик (или его Представитель) вправе провести осмотр восстановленного имущества. В данном случае факт устранения повреждений (восстановления имущества) должен быть подтвержден подписанием Акта осмотра имущества. До момента предъявления восстановленного имущества Страховщик не несет ответственность за поврежденные элементы, которые были отмечены в Акте осмотра поврежденного имущества.

9.4. Государственными органами, в компетенцию которых входит расследование произошедшего события, могут быть:

9.4.1. при пожаре — органы Государственного пожарного надзора;

9.4.2. при взрыве — органы предварительного следствия(дознания), служба газа органы Ростехнадзора;

9.4.3. при аварии водопроводной, отопительной, канализационной системы — аварийная служба, эксплуатирующая организация (ДЕЗ, ЖЭУ, ТСЖ, управляющая компания и т.п.);

9.4.4. при проникновении воды из соседних помещений — аварийная служба, эксплуатирующая организация (ДЕЗ, ЖЭУ, ТСЖ, управляющая компания и т.п.);

9.4.5. при падении на застрахованное имущество деревьев — ДЕЗ, ЖЭУ, полиция, территориальные службы озеленения.

9.5. Документами, подтверждающими личность заявителя могут быть:

9.5.1. гражданский паспорт (военный билет для военнослужащих);

9.5.2. свидетельство о регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, выданное органами государственной регистрации, если Страхователь является физическим лицом и осуществляет индивидуальную предпринимательскую деятельность;

9.5.3. свидетельство о регистрации юридического лица, выданное органами государственной регистрации, если Страхователь является юридическим лицом;

9.5.4. для юридического лица – доверенность представителя Страхователя на право ведения дел в страховой компании;

9.6. документами, необходимыми для подтверждения факта наступления события, имеющего признаки страхового случая, и для подтверждения размера понесенного ущерба могут быть:

9.6.1. В отношении страхования имущества:

9.6.1.1. В случае пожара:

Заверенная копия постановления о возбуждении (отказе в возбуждении) уголовного дела;

9.6.1.2. В случае взрыва:

Заверенная копия постановления о возбуждении уголовного дела или постановления об отказе в возбуждении уголовного дела; справка с указанием даты, причин, обстоятельств, места события и перечня поврежденного имущества, заверенная подписью и печатью сотрудника компетентного органа. В случае взрыва газа, в том числе используемого для бытовых целей, представляется справка (оригинал) с печатью из Государственной службы городского газового хозяйства или иной аналогичной службы с указанием даты составления справки, даты события, адреса наступления события, описания события, причин наступления события, характера повреждений и перечня уничтоженного и/или поврежденного имущества, виновного лица; акт комиссии соответствующего органа технадзора;

9.6.1.3. При авариях систем отопления, водоснабжения, канализации, т.п.:

Акт о заливе (оригинал) с печатью установленной формы, составленный с участием представителей ДЭЗа, ЖЭКа, аварийно-технической службы, других компетентных муниципальных органов, службы эксплуатации объекта с указанием даты составления акта, членов комиссии-составителей акта, даты происшествия, адреса поврежденного объекта (имущества), описания события, причин наступления события, характера (метраж) повреждений, перечня поврежденного имущества, виновного лица (адрес, ФИО либо наименование юр. лица), если оно установлено;

9.6.1.4. В иных случаях:

документ (оригинал) с печатью из компетентного органа, с указанием даты составления документа, даты события, адреса наступления события, описания события, причин наступления события, характера повреждений, перечня уничтоженного и/или поврежденного имущества, виновного лица (адрес, ФИО либо наименование юр. лица), если оно установлено.

9.6.1.5. В отношении страхования товарно-материальных ценностей - документы, которые подтверждают наличие, страховую стоимость и движение застрахованных товарно-материальных ценностей на момент утраты (гибели) или повреждения соответствующего имущества.

Такими документами являются: ведомость товарных остатков; договоры купли-продажи, поставки; отгрузочные и товаротранспортные накладные; акты приёма, платёжные документы, подтверждающие оплату товаров по договорам; документы, составленные при инвентаризации (ревизии) остатков товарных запасов, а также иные документы, затребованные Страховщиком.

9.6.2. В отношении страхования убытков от перерыва в производственной (предпринимательской) деятельности:

9.6.2.1. - уставные документы и предусмотренные законодательством документы, подтверждающие право Страхователя заниматься застрахованным видом предпринимательской деятельности (лицензии, сертификаты, разрешения и т.п.);

9.6.2.2. бухгалтерские и иные документы (включая первичную документацию) подтверждающие величину и обоснованность постоянных расходов Страхователя по продолжению застрахованной хозяйственной деятельности Страхователя в период перерыва в производстве (условно-постоянных расходов);

9.6.2.3. бухгалтерские и иные документы, подтверждающие величину прибыли от застрахованной предпринимательской деятельности, фактически полученной Страхователем с момента начала срока страхования и до начала перерыва в производстве и с момента начала перерыва в производстве и до момента окончания перерыва в производстве или периода ответственности Страховщика (в зависимости от того, что наступит ранее);

9.6.2.4. документы, подтверждающие возможность получения Страхователем прибыли от застрахованной предпринимательской деятельности, исходя из которой рассчитывалась страховая сумма по страхованию убытков от предпринимательской деятельности, в случае если бы убыток от перерыва в производстве не наступил (договоры поставки, договоры на реализацию (оказание услуг) и т.п.).

9.7. Документами, подтверждающими имущественный интерес в отношении застрахованного имущества могут быть:

- свидетельство о регистрации права собственности на объект недвижимости;
- договор аренды с приложением актов приема передачи объект недвижимости.

9.8. Страховщик имеет право:

9.8.1. проверять предоставленную Страхователем, Выгодоприобретателем и иными лицами информацию, а также выполнение условий настоящих Правил и условий договора страхования;

9.8.2. потребовать признания договора недействительным и применения последствий, предусмотренных действующим законодательством РФ, если в период действия договора Страховщиком будут обнаружены обстоятельства, которые дадут основания не доверять Страхователю (недостоверная или неполная информация, сообщенная Страхователем или его представителем при заключении договора страхования, мошеннические действия, связанные с получением страхового возмещения, и другие действия, противоречащие условиям договора страхования, направленные на извлечение незаконной выгода);

9.8.3. в одностороннем порядке досрочно расторгнуть договор страхования. При этом договор страхования считается расторгнутым по инициативе Страховщика с даты расторжения, указанной в письменном уведомлении;

9.8.4. самостоятельно выяснить причины и обстоятельства заявленного события, имеющего признаки страхового случая;

9.8.5. при необходимости направлять запросы в компетентные органы о предоставлении соответствующих документов и информации, подтверждающих факт и причину наступления страхового случая, а также перечень и характер полученных повреждений;

9.8.6. требовать от Страхователя предъявления имущества для осмотра его состояния и оценки стоимости независимо от того, наступило увеличение степени риска в период действия договора страхования или нет, а также проверять правильность сообщенных Страхователем сведений;

9.8.7. проводить осмотр или обследование поврежденного имущества, а также расследование в отношении причин и размера ущерба;

9.8.8. в соответствии со ст. 328 Гражданского кодекса РФ приостановить исполнение своего обязательства по выплате страхового возмещения либо отказаться от исполнения этого обязательства и потребовать возмещения убытков в случае, если Страхователем не будут выполнены полностью или частично обязательства, принятые на себя по договору страхования, такие как предоставление надлежащим образом

оформленных документов из компетентных органов, подтверждающих факт наступления страхового события, оплату предусмотренных договором страхования денежных сумм (страховая премия, франшиза и др. платежи), исполнение иных обязанностей, предусмотренных условиями договора страхования и настоящими Правилами.

9.9. Страховщик обязан:

9.9.1. вручать Страхователю настоящие Правила при заключении договора страхования любым из способов, предусмотренных п.5.9. настоящих Правил;

9.9.2. выдать Страхователю настоящие Правила на бумажном носителе по обращению Страхователя в любой момент действия договора страхования;

9.9.3. после получения от Страхователя заявления о событии, имеющем признаки страхового случая:

9.9.3.1. при предоставлении Страхователем страховых документов (договор страхования (полис), квитанции об оплате страховых взносов), а также документов из компетентных органов по факту события, в течение 5 (пяти) рабочих дней назначить дату осмотра поврежденного имущества, произвести его осмотр и составить Акт осмотра поврежденного, погибшего или утраченного имущества, в котором указать перечень поврежденного имущества, а также перечень мер, необходимых для его восстановления, ремонта, замены, приобретения на день наступления страхового случая;

Вопрос о времени и дате осмотра решается с учетом возможностей собственника поврежденного имущества, наличия виновного лица, предполагаемого размера ущерба, индивидуальных характеристик и количества поврежденного имущества, характера повреждений, необходимости быстрого устранения ущерба.

9.9.3.2. при наличии виновного лица вызвать его для присутствия при осмотре поврежденного имущества; в этом случае срок проведения осмотра и составления Акта осмотра продлевается до 10 (десяти) рабочих дней (в случае неявки на осмотр виновного лица осмотр производится в его отсутствие).

9.9.4. при наступлении страхового случая произвести страховую выплату в соответствии с условиями настоящих Правил и договора страхования.

9.9.5. После того, как страховой организации стало известно о наступлении события, имеющего признаки страхового случая, по запросу получателя страховых услуг он должен быть проинформирован:

9.9.5.1. обо всех предусмотренных договором и (или) правилами страхования необходимых действиях, которые получатель страховых услуг должен предпринять, и обо всех документах, представление которых обязательно для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем и определения размера страховой выплаты, а также о сроках проведения указанных действий и представления документов;

9.9.5.2. о предусмотренных договором и (или) правилами страхования форме и способах осуществления страховой выплаты и порядке их изменения, направленных на обеспечение прав получателя страховых услуг на получение страховой выплаты удобным для него способом из числа указанных в договоре страхования.

Информирование осуществляется в порядке, предусмотренном договором и (или) правилами страхования, с соблюдением требований раздела 2 Стандарта.

9.9.6. По устному или письменному запросу получателя страховых услуг, в том числе полученному в электронной форме, в срок, не превышающий тридцати дней с момента получения такого запроса, при условии возможности идентификации получателя страховых услуг в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных», страховая организация после принятия решения о страховой выплате предоставляет информацию о расчете суммы страховой выплаты, которая должна включать:

9.9.6.1. страховую сумму (ее часть) по личному страхованию, за исключением медицинского страхования, подлежащую выплате (либо зачету в части оплаты взносов при освобождении от уплаты взносов в результате вреда жизни и здоровью по страхованию жизни) или окончательную сумму страхового возмещения, подлежащую выплате, по

имущественному страхованию и (или) указание на компенсацию ущерба в натуральной форме, с перечнем имущества, передаваемого получателю страховых услуг в качестве страхового возмещения, ремонтных (восстановительных) работ, иных действий по страховому возмещению в натуральной форме;

9.9.6.2. порядок расчета страховой выплаты;

9.9.6.3. исчерпывающий перечень норм права и (или) условий договора страхования и правил страхования, обстоятельств и документов, на основании которых произведен расчет.

В случае наличия в договоре и (или) правилах страхования условия осуществления выплаты с учетом износа застрахованного имущества страховая организация предоставляет получателю страховых услуг по его письменному запросу письменный расчет суммы страховой выплаты с указанием сведений о примененном порядке расчета износа застрахованного имущества.

9.9.7. По письменному запросу получателя страховых услуг страховая организация в срок, не превышающий тридцати дней, обязана предоставить ему в письменном виде исчерпывающую информацию и документы (в том числе копии документов и (или) выписки из них), на основании которых страховой организацией было принято решение о страховой выплате (за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях получателя страховых услуг, направленных на получение страховой выплаты), бесплатно один раз по каждому страховому случаю. Указанная информация и документы предоставляются в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству.

9.9.8. В случае отсутствия правовых оснований для осуществления страховой выплаты (далее - решение об отказе) страховая организация в течение трех рабочих дней после принятия решения об отказе информирует получателя страховых услуг в письменном виде об основаниях принятия такого решения со ссылками на нормы права и (или) условия договора страхования и правил страхования, на основании которых принято решение об отказе. Указанная информация предоставляется в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству.

Страховая организация по письменному запросу получателя страховых услуг в срок, не превышающий тридцати дней, предоставляет документы (в том числе копии документов и (или) выписки из них), обосновывающие решение об отказе, бесплатно один раз по одному событию, за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях получателя страховых услуг, направленных на получение страховой выплаты.

10. ПОРЯДОК ПРИЕМА ДОКУМЕНТОВ ПРИ НАСТУПЛЕНИИ СТРАХОВОГО СЛУЧАЯ

10.1. Страховщик при личном обращении заявителя на страховую выплату осуществляет прием заявления о страховой выплате и прилагаемых к нему документов с составлением описи или реестра документов, а также с подписанием Страховщиком и заявителем акт приемки-передачи с указанием даты.

10.2. Страховщик при получении заявления о страховой выплате и прилагаемых к нему документов по почте или по электронной почте проверяет правильность оформления документов и их комплектность.

10.3. В случае выявления Страховщиком факта предоставления заявителем документов, недостаточных для принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и (или) ненадлежащим образом оформленных документов в соответствии с требованиями правил страхования и (или) договора страхования, страховщик принимает документы и уведомляет в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней заявителя о недостающих и (или) ненадлежащим образом оформленных документах.

10.4. Срок принятия решения или единый срок урегулирования требования о страховой выплате не начинает исчисляться до предоставления заявителем последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов.

11. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ОСМОТРА ПОВРЕЖДЕННОГО ИМУЩЕСТВА

11.1. Осмотр Страховщиком поврежденного имущества осуществляется в зафиксированном месте и в зафиксированное время.

11.2. Страховщик осуществляет фиксацию места и времени осмотра поврежденного имущества посредством:

- заключения соглашения о месте и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества по разработанной страховщиком форме;

- направления Страховщиком в адрес лица, подавшего заявление на страховую выплату заказным письмом с уведомлением сообщения с указанием места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества с указанием не менее двух вариантов времени на выбор;

- иного способа, позволяющего подтвердить, что такое лицо было должным образом уведомлено о необходимости проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества.

11.3. Страховщик осуществляет осмотр поврежденного застрахованного имущества по месту нахождения страховщика (филиала, представительства, офиса) или эксперта. Если состояние имущества не позволяет его перемещать или делает перемещение затруднительным, то осмотр имущества осуществляется по его местоположению в согласованное страховщиком и страхователем (выгодоприобретателем) время.

11.4. При непредставлении лицом, подавшем заявление на страховое возмещение, страховщику имущество либо его остатки для осмотра в согласованную дату, страховщик согласовывает с этим лицом другую дату осмотра при его обращении к страховщику.

11.5. При повторном непредставлении лицом, подавшим заявление на страховое возмещение, имущества или его остатков для осмотра в согласованную со страховщиком дату, страховщик возвращает без рассмотрения заявление на страховое возмещение, а также приложенные к нему документы (как поданные непосредственно вместе с заявлением, так и представленные впоследствии).

12. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

12.1. Порядок определения размера страхового возмещения при страховании убытков от перерыва в производственной (предпринимательской) деятельности определяется в соответствии с Дополнительными условиями № 4 к настоящим Правилам страхования.

12.2. Порядок определения размера страхового возмещения при страховании имущества:

12.2.1. При **утрате имущества** страховое возмещение выплачивается исходя из страховой стоимости имущества (действительной стоимости имущества на момент заключения договора страхования) за вычетом износа, а также за вычетом сумм, указанных в п. 12.2.9. настоящих Правил, суммы франшизы, установленной Договором страхования, но не выше страховой суммы, установленной по договору страхования.

Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок определения размера страхового возмещения.

12.2.2. При **гибели имущества** страховое возмещение выплачивается исходя из страховой стоимости имущества (действительной стоимости имущества на момент заключения договора страхования) за вычетом износа, за вычетом остатков годных для дальнейшего использования или реализации, а также за вычетом сумм, указанных в п. 12.2.9

настоящих Правил, суммы франшизы, установленной Договором страхования, но не выше страховой суммы установленной по Договору страхования.

Примечание: При определении стоимости годных остатков используется заключение выбранной Страховщиком экспертной (оценочной) организации.

В соответствии со ст.10 п.5 «Закона об организации страхового дела в Российской Федерации», в случае гибели застрахованного имущества Выгодоприобретатель вправе отказаться от своих прав на него в пользу Страховщика в целях получения от него страховой выплаты (страхового возмещения) в размере полной страховой суммы.

При этом Страхователь (Выгодоприобретатель) обязуется передать Страховщику остатки, годные для дальнейшего использования, в месте нахождения Страховщика в состоянии, в котором годные остатки находились после наступления страхового случая.

В случае неисполнения данного условия, либо наличия обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что такое исполнение не будет произведено в установленный срок указанный Страховщиком, Страховщик на основании ч.2 ст.328 ГК РФ вправе приостановить исполнение своего обязательства либо отказаться от исполнения этого обязательства и потребовать возмещения убытков.

Гибелю имущества признается повреждение имущества, вследствие которого отсутствует техническая возможность выполнения ремонтно-восстановительных работ, обеспечивающих устранение повреждений, возникших в результате наступления страхового случая, или стоимость затрат на восстановление равна или превышает 100% страховой стоимости.

Гибелю земельного участка признается такое нарушение возможности дальнейшего использования Земельного участка для целей, с которыми он использовался или предназначался к использованию с момента начала действия договора страхования до наступления страхового случая, когда расходы по приведению земельного участка в состояние пригодности для дальнейшего использования превышают 100% страховой стоимости земельного участка.

Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок определения размера страхового возмещения.

12.2.3. При **повреждении имущества** страховое возмещение выплачивается исходя из реальных затрат, необходимых для восстановления поврежденного имущества в то состояние, в каком оно находилось непосредственно на момент наступления страхового случая, за вычетом износа, но не более установленной по нему страховой суммы.

Если договором страхования не предусмотрено иное, в стоимость ремонтно-восстановительных работ включается:

- стоимость материалов и запасных частей, необходимых для восстановления имущества, с учетом накопленного износа заменяемых материалов и запасных частей, если иное не предусмотрено договором страхования;

- стоимость работ по восстановлению;

- стоимость доставки материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

Если договором страхования не предусмотрено иное, в стоимость ремонтно-восстановительных работ не включаются:

- расходы по устранению функциональных дефектов;

- расходы по техническому обслуживанию и текущему ремонту застрахованного имущества, включая стоимость заменяемых отдельных частей;

- ущерб от утраты товарной стоимости;

- дополнительные расходы, вызванные улучшениями застрахованного объекта;

- упущенная выгода.

Договором страхования может быть предусмотрен иной порядок определения размера страхового возмещения.

12.2.4. В отношении страхования товарно-материальных ценностей - если на момент наступления страхового случая стоимость фактического остатка имущества будет выше установленной в отношении него страховой суммы, размер страхового возмещения рассчитывается пропорционально отношению страховой суммы к стоимости фактического остатка имущества.

Если на момент наступления страхового случая стоимость фактического остатка имущества будет ниже установленной по нему страховой суммы, размер страхового возмещения рассчитывается в пределах страховой суммы, но не более стоимости фактического остатка застрахованного имущества, которое находилось на территории страхования в момент наступления страхового случая.

12.2.5. Под «повреждением» Земельного участка понимаются затраты на его восстановление (рекультивацию) до состояния, в котором он находился с момента начала действия Договора страхования до наступления страхового случая.

12.2.5.1. При определении стоимости ремонтно-восстановительных работ, осуществляемых в отношении повреждённого земельного участка, к таким расходам относятся только следующие виды расходов Страхователя в пределах страховой суммы, направленные на восстановление возможности использования Земельного участка по назначению:

- расходы по расчистке Земельного участка от завалов и обломков конструкций зданий и сооружений, оборудования, транспортных средств, объектов растительного происхождения и иного имущества, образовавшихся в границах территории Земельного участка в результате страхового случая;

- расходы по расчистке территории от грязи, наносов и отложений, образовавшихся в границах территории Земельного участка в результате событий, предусмотренных договором страхования;

- расходы на проведение земляных работ по засыпке воронок, ям, трещин, карстов и других искусственных и естественных пустот, образовавшихся в результате событий, предусмотренных договором страхования;

- расходы по восстановлению поверхностного (почвенного) слоя до первоначального состояния, включая расходы на удаление слоя, поврежденного в результате событий, предусмотренных договором страхования. При этом толщина заменяемого (восстанавливаемого) слоя почвы не может превышать 0,5 метра.

12.2.5.2. Во всех перечисленных выше случаях указанных в п.12.2.5.1. настоящих Правил страхования, в состав произведённых расходов направленных на восстановление возможности использования Земельного участка по назначению включаются расходы по транспортировке, складированию и утилизации грунта, обломков и других частей подлежащего вывозу имущества, явившихся причиной страхового события.

12.2.5.3. Из затрат, направленных на восстановление Земельного участка для использования его по назначению, исключаются и возмещению не подлежат:

12.2.5.3.1. расходы, связанные с изменениями и/или улучшениями Земельного участка;

12.2.5.3.2. расходы, связанные с временным восстановлением Земельного участка;

12.2.5.3.3. убытки, явившиеся следствием событий, указанных в разделе «Застрахованные риски» договора страхования, и связанные с изменением рыночной стоимости и/или потребительских свойств Земельного участка.

12.2.6. Если при проведении работ по восстановлению имущества будут обнаружены дополнительные (в том числе скрытые) повреждения, относящиеся к страховому случаю, то Страхователь вправе обратиться к Страховщику с заявлением по вопросу выплаты возмещения за эти повреждения. Страховщик на основании заявления проводит дополнительный осмотр и составляет Акт осмотра дополнительных повреждений. В случае если в результате такого осмотра будет установлено, что обнаруженные повреждения являются результатом наступившего страхового случая, Страховщик производит выплату страхового возмещения в установленные настоящими Правилами порядке и сроки.

12.2.7. После выплаты страхового возмещения по конкретному предмету, принятому на страхование по перечню имущества (с установлением конкретной страховой суммы на данный предмет), при хищении или гибели такого имущества действие договора в отношении него прекращается. При страховании вновь приобретенного аналогичного имущества оформляется дополнительное соглашение к договору страхования, срок действия которого не может превышать срока действия основного договора страхования, при этом Страхователь оплачивает Страховщику дополнительную страховую премию.

12.2.8. Величина ущерба и причины его возникновения устанавливаются Страховщиком или сторонними организациями, предварительно согласованными со Страховщиком, путем проведения осмотра поврежденного имущества, а также на основании документов, полученных от компетентных органов и других организаций, если иное не предусмотрено договором страхования.

12.2.9. В случаях, прямо предусмотренных настоящими Правилами, страховое возмещение уменьшается на размер выплат, ранее произведенных Страховщиком, если после устранения повреждений, на восстановительный ремонт которых производились данные выплаты, Страхователь не уведомил Страховщика о восстановлении имущества в соответствии с п. 9.3.9 настоящих Правил.

12.3. Страховое возмещение выплачивается в пределах страховой суммы с учетом установленных в договоре страхования лимитов ответственности за вычетом установленной договором страхования франшизы.

12.4. Если договором страхования предусмотрена оплата страховой премии в рассрочку, Страховщик имеет право до выплаты страхового возмещения потребовать оплатить страховую премию по договору страхования в полном объеме (доплатить страховые взносы, предусмотренные договором страхования), либо выплатить страховое возмещение за вычетом неоплаченной части страховой премии за текущий период, равный одному году.

При зачете страхового возмещения в счет оплаты очередного страхового взноса, датой оплаты взноса считается дата выплаты страхового возмещения.

12.5. Если в договоре страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости (неполное имущественное страхование), Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть понесенных последним убытков пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости. В отношении страхования имущества соответствие страховых сумм действительной стоимости имущества устанавливается отдельно по каждому застрахованному объекту имущества.

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

12.6. Договор страхования может быть заключен на условии выплаты «по первому риску». При страховании «по первому риску» страховое возмещение выплачивается в размере ущерба, но не более установленной договором страховой суммы, без учета соотношения между действительной стоимостью застрахованного имущества и его страховой суммой. При этом не применяется правило пропорционального уменьшения страхового возмещения в случае неполного имущественного страхования (п. 12.5. настоящих Правил).

12.7. Договор страхования может быть заключен без определения Страховщиком действительной стоимости имущества на дату заключения договора страхования. В случае заявления Страхователем страхового события Страховщик вправе назначить экспертизу для установления действительной стоимости имущества на момент (или непосредственно до) наступления страхового события. В случае если по результатам экспертизы такая стоимость будет ниже страховой суммы, то страховая выплата не превысит определенную при проведении экспертизы действительную стоимость имущества.

13. ПОРЯДОК, СРОКИ И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

13.1. Настоящими Правилами предусмотрен раздельный срок принятия решения о выплате и срок осуществления выплаты.

13.2. После предоставления Страховщику Страхователем (Выгодоприобретателем) всех предусмотренных настоящими Правилами документов, необходимых для подтверждения факта наступления события, имеющего признаки страхового случая, размера причиненного ущерба, причинно-следственной связи между наступившим событием и возникшим ущербом, и осуществления всех предусмотренных настоящими Правилами необходимых действий (проведения осмотра поврежденного имущества, получения заключений экспертов, получения ответов на направленные запросы и т.п.) Страховщик принимает решение о признании или непризнании наступившего события страховым случаем (утверждает Страховой акт).

Решение о выплате страхового возмещения либо о полном или частичном отказе в страховой выплате Страховщик принимает в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня, следующего за днем получения Страховщиком заявления о страховой выплате и всех предусмотренных настоящими Правилами или договором страхования документов.

Если получателем страховой выплаты не является лицо, обратившееся к страховщику с заявлением на страховую выплату, необходимо предоставить документ, удостоверяющий личность получателя выплаты. В этом случае срок принятия решения о страховой выплате начинает исчисляться с даты получения Страховщиком данного документа.

Срок принятия решения Страховщиком может быть увеличен в соответствии с п. 13.7. настоящих Правил. При этом Страховщик обязан письменно уведомить Страхователя об увеличении срока выплаты страхового возмещения.

13.3. Страховщик производит страховую выплату в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты принятия решения (со дня утверждения Страхового Акта).

Днем выплаты страхового возмещения считается дата списания денежных средств с расчетного счета Страховщика, дата выплаты денежных средств из кассы Страховщика или дата подписания Страхователем (Выгодоприобретателем) и Страховщиком соглашения о зачете взаимных денежных требований. В случае если зачёт взаимных денежных требований осуществляется по заявлению одной Стороны, датой зачёта считается дата получения другой Стороной письменного заявления (уведомления) о зачёте.

13.4. Страховое возмещение может осуществляться в следующих формах:

13.4.1 Денежная: а) по калькуляции - определение величины страхового возмещения осуществляется по калькуляции (смете) Страховщика или компетентной организации/заключению экспертизы; б) по фактическим расходам - определение величины страхового возмещения осуществляется на основании документов, подтверждающих расходы Страхователя (Выгодоприобретателя) на восстановление имущества и устранение последствий наступления страхового случая.

13.4.2 Натуральная: а) организация и/или оплата Страховщиком в счет страхового возмещения ремонта поврежденного имущества силами организаций, с которыми у Страховщика заключены соответствующие договоры; б) финансирование покупки поврежденного имущества; в) финансирование строительства объекта недвижимости.

Порядок выбора организации для проведения ремонтных (восстановительных) работ, порядок определения места и срока осуществления ремонтных (восстановительных) работ, устанавливается условиями договора страхования.

13.5. Выплата страхового возмещения по договорам страхования, страховая сумма в которых выражена в иностранной валюте (эквиваленте иностранной валюты), осуществляется в рублевом эквиваленте иностранной валюты (эквивалента иностранной валюты) по курсу ЦБ РФ на дату наступления страхового случая, если иной порядок не установлен договором страхования.

13.6. В случае принятия решения об отказе в выплате страхового возмещения (полного или частичного) Страховщик сообщает об этом Страхователю

(Выгодоприобретателю) в письменной форме с мотивированным обоснованием отказа в течение 3 (трех) рабочих дней после утверждения страхового акта.

13.7. Страховщик вправе увеличить сроки, предусмотренные п. 13.2. настоящих Правил, если:

13.7.1. по фактам, связанным с наступлением страхового случая, возбуждено уголовное дело. Вопрос о выплате (отказе в выплате) страхового возмещения решается после получения Страховщиком от органов следствия справки либо заверенной копии постановления о прекращении или приостановлении производства по уголовному делу.

Если по уголовному делу обвиняемым является Страхователь (Выгодоприобретатель) или член его семьи, вопрос о выплате или отказе в выплате страхового возмещения решается после получения Страховщиком приговора (вступившего в силу решения суда);

13.7.2. возникла необходимость в проверке представленных документов, направлении дополнительных запросов в компетентные органы. В этом случае страховое возмещение выплачивается в сроки, указанные в п.п. 13.1. – 13.2. настоящих Правил, считая с даты получения ответов или подтверждающих сведений компетентных органов.

13.8. Расходы в целях уменьшения ущерба, подлежащего возмещению Страхователю (Выгодоприобретателю) в связи с наступлением страхового случая, если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, возмещаются Страховщиком при наличии надлежащим образом оформленных платежных документов на оказанные услуги (выполненные работы), даже если соответствующие меры оказались безуспешными. Данные расходы возмещаются, если общая сумма выплаты страхового возмещения по страховому случаю не превышает страховую сумму.

13.9. Если Страхователю (Выгодоприобретателю) было возвращено утраченное (похищенное) застрахованное имущество, то он обязан вернуть Страховщику полученное за него страховое возмещение за вычетом связанных с утратой (хищением) расходов на ремонт или приведение его в состояние, аналогичное тому, в котором оно находилось до наступления страхового случая.

13.10. Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан возвратить Страховщику полученное страховое возмещение (или его соответствующую часть), если обнаружится такое обстоятельство, которое по закону или в соответствии с настоящими Правилами полностью или частично лишает Страхователя (Выгодоприобретателя) права на страховое возмещение.

13.11. В тех случаях, когда убытки, причиненные в результате страхового случая, частично компенсированы Страхователю (Выгодоприобретателю) третьими лицами или государством, Страховщик возмещает только разницу между величиной действительного ущерба и суммой, полученной Страхователем (Выгодоприобретателем) от третьего лица и/или государства. В том случае, если такая компенсация получена Страхователем после выплаты страхового возмещения, он обязан вернуть его Страховщику в размере соответствующем полученной компенсации.

13.12. Страховщик на этапе выплаты осуществляет идентификацию Страхователей (Выгодоприобретателей), их представителей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения.

13.13. При непредоставлении лицом, подавшем заявление на страховое возмещение, банковских реквизитов на выплату, страховщик приостанавливает рассмотрение заявления на выплату.

Страховщик уведомляет лицо, подавшее заявление на страховое возмещение, о приостановлении рассмотрения заявления на выплату в течение 15 рабочих дней и запрашивает банковские реквизиты на выплату.

14. ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВОЗМЕЩЕНИЯ ВРЕДА В НАТУРЕ

14.1. Страховщик осуществляет возмещение вреда в натуре, в том числе путем проведения ремонтных (восстановительных) работ силами ремонтных, строительных и иных организаций, с которыми у Страховщика заключены соответствующие договоры, в том числе посредством финансирования:

- проведения ремонтных (восстановительных) работ;
- приобретения аналогичного имущества;
- строительства объекта недвижимости взамен утраченного.

В случае финансирования ремонтных (восстановительных) работ приемку выполненных работ производит страхователь (выгодоприобретатель), если иное не установлено законом или договором. Договором страхования должно быть определено, кто (страховщик, страхователь, или выгодоприобретатель) осуществляет выбор организации для проведения ремонтных (восстановительных) работ, установлен порядок определения места и срока осуществления ремонтных (восстановительных) работ, если иное не установлено законом.

В случае финансирования приобретения аналогичного имущества взамен утраченного или поврежденного, возмещение ущерба осуществляется посредством перечисления суммы страховой выплаты на счет продавца. Договором страхования должно быть определено, кто (страховщик, страхователь или выгодоприобретатель) осуществляет выбор продавца, если иное не предусмотрено федеральным законом.

В случае финансирования строительства объекта недвижимости взамен утраченного, возмещение ущерба осуществляется посредством перечисления суммы страховой выплаты на счет организации-подрядчика, технического заказчика, других организаций, участвующих в процессе строительства. Договором страхования должно быть определено, кто (страховщик, страхователь, выгодоприобретатель) осуществляет выбор соответствующей организации, если иное не установлено законом.

14.2. В случае недостаточности суммы страхового возмещения для возмещения вреда в натуре и при отсутствии согласия Страхователя (Выгодоприобретателя) на доплату разницы между стоимостью возмещения вреда в натуре и суммой страхового возмещения, страховщик выплачивает страховое возмещение в денежной форме.

14.3. Выбор организации для проведения ремонтных (восстановительных) работ осуществляют Страхователь (Выгодоприобретатель) из перечня ремонтных, строительных и иных организаций, с которыми у Страховщика заключены соответствующие договоры.

14.4. Страховщик отвечает перед страхователем (выгодоприобретателем) за ненадлежащую организацию и несвоевременную оплату возмещения вреда в натуре.

14.4. Страховщик отвечает за качество ремонтных работ в случае выбора ремонтной организации Страховщиком.

14.5. Для обеспечения ответственности за качество работ перед Страхователем (Выгодоприобретателем) Страховщик обязан предусматривать соответствующие меры ответственности в договорах с ремонтными организациями.

14.6. Страховщик осуществляет рассмотрение претензии Страхователя (Выгодоприобретателя) к страховщику за несоблюдение порядка осуществления возмещения, причиненного вреда в натуре, в срок, не превышающий 30 дней.

15. ПЕРЕХОД К СТРАХОВЩИКУ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ (СУБРОГАЦИЯ)

15.1. 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.

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

15.2. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или это стало невозможным

по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), в том числе, когда Страхователь (Выгодоприобретатель) заявил должностным лицам, уполномоченным рассматривать дела об административных правонарушениях, должностным лицам, осуществляющим дознание или предварительное следствие, или в суде об отсутствии с его стороны материальных претензий к лицу, виновному в причинении ущерба (вреда), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

16. ДВОЙНОЕ СТРАХОВАНИЕ

16.1. Страхователь обязан в письменном виде информировать Страховщика обо всех договорах страхования, заключенных в отношении застрахованного объекта с другими страховыми компаниями. При этом Страхователь обязан указать наименование страховых компаний, объекты страхования и размеры страховых сумм.

16.2. Если в момент наступления страхового случая в отношении застрахованного объекта также действовали другие договоры страхования по аналогичным рискам, то Страховщик выплачивает возмещение за ущерб в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному Страховщиком договору к общей сумме по всем заключенным Страхователем договорам страхования данного объекта (имущества).

16.3. Если заключение нескольких договоров страхования в отношении застрахованного Страховщиком объекта по аналогичным рискам на сумму, превышающую его страховую стоимость, явилось следствием умысла со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в соответствии с действующим законодательством.

17. ИНЫЕ УСЛОВИЯ

17.1. Все извещения, заявления и уведомления по настоящему договору считаются выполненными стороной договора надлежащим образом, если они выполнены в простой письменной форме и имеется соответствующее подтверждение получения адресатом данного документа.

Согласование стороной договора каких-либо условий признается осуществленным надлежащим образом, если факт такого согласования удостоверен в письменной форме второй стороной.

17.2. Страхователь, заключая договор страхования на основании настоящих Правил в соответствии Федеральным законом РФ «О персональных данных» выражает Страховщику согласие на обработку своих персональных данных, содержащихся в документах, передаваемых Страховщику.

Обработка персональных данных осуществляется посредством сбора, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, распространения (в том числе передачу), обезличивания, блокирования, уничтожения персональных данных как на бумажных, так и на электронных носителях. Указанное согласие Страхователя действительно в течение срока действия договора страхования и в течение 5 лет после окончания срока действия договора страхования.

18. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

18.1. . Все споры по договору страхования между Страховщиком и Страхователем разрешаются путем переговоров, а если согласие не достигнуто – в установленном законодательством РФ порядке.

18.2. Порядок и сроки рассмотрения жалоб и обращений к Страховщику:

18.2.1. При поступлении жалобы или обращения Страхователя страховому агенту жалоба (обращение) передается Страховщику в течении 1 (одного) рабочего дня.

18.2.2. Все жалобы и обращения Страхователей, в том числе, поступившие в электронном виде, регистрируются Страховщиком в течение 3 (трех) рабочих дней.

18.2.3. Страховщик информирует Страхователя о получении жалобы (обращения) одномоментно с регистрацией при электронном обращении, при обращении на бумажном носителе – по запросу Страхователя.

18.2.4. Страховщик рассматривает обращение (жалобу) Страхователя в течение 30 (тридцать) дней с момента регистрации.

18.2.5. Мотивированный ответ Страхователю или уведомление о продлении сроков рассмотрения обращения (жалобы) по причине необходимости проведения проверки, экспертизы, получения документов от других организаций и т.п. Страховщик направляет на 30 день с момента регистрации.

18.2.6. Страховщик имеет право оставить жалобу или обращение Страхователя без ответа по следующим причинам:

- не определился получатель страховых услуг,
- не читается текст сообщения,
- ранее давался ответ на вопросы обращения,
- обращение содержит нецензурные, оскорбительные выражения, угрозы и т.п.,
- реклама или массовая рассылка,
- не требует ответа.

18.2.7. Страховщик хранит жалобы (обращения) и материалы их рассмотрения 2 (два) года.

18.3. Порядок разрешения споров, если соглашение между потребителем финансовых услуг - физическим лицом и Страховщиком не достигнуто, регламентируется Федеральным законом «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» от 04.06.2018г № 123-ФЗ.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 1 **по страхованию имущества в холодильных (рефрижераторных) установках**

1. Настоящие Дополнительные условия определяют особенности страхования имущества, находящегося в холодильных (рефрижераторных) установках на случай его гибели (повреждения) в результате внезапного и непредвиденного повреждения, уничтожения или выхода из строя (далее – поломка) перечисленных в Договоре страхования холодильных (рефрижераторных) установок.

Применительно к страхованию имущества в холодильных (рефрижераторных) установках под гибелю (повреждением) понимается, материальный ущерб, нанесенный застрахованному имуществу в результате выхода (отклонения) температуры хранения за пределы нормативного диапазона температур, а также иной материальный ущерб застрахованному имуществу, вызванный непосредственно поломкой холодильных (рефрижераторных) установок.

2. Под холодильными (рефрижераторными) установками могут пониматься, если это специально согласовано между Страхователем и Страховщиком и прямо указано в Договоре страхования «камеры с контролируемой атмосферой».

Камеры с «контролируемой атмосферой» - это помещения для длительного (свыше одного месяца) хранение имущества в условиях, при которых обеспечивается постоянная температура хранения, а также другие постоянные параметры воздушно-газовой смеси: влажность, давление, отличный от обычного воздуха газовый состав смеси, предельные нормы пыли или иных твердых компонентов в этой смеси или другие параметры.

Камеры с «контролируемой атмосферой» открываются для вложения или изъятия хранимого в них имущества только по строго определенному графику, не допускающему нарушений режима хранения.

3. Для имущества в холодильных (рефрижераторных) установках территорией страхования является холодильная камера, указанная в Договоре страхования, кроме камер с «контролируемой атмосферой», если об этом прямо не указано в Договоре страхования.

4. При страховании имущества в холодильных (рефрижераторных) установках устанавливается временная франшиза (беспретензионный период), под которым понимается период времени, в течение которого находящееся в холодильных (рефрижераторных) установках застрахованное имущество не должно подвергаться порче после поломки перечисленных в Договоре страхования холодильных (рефрижераторных) установок.

Временная франшиза (беспретензионный период) зависит от технических параметров холодильных (рефрижераторных) установок и устанавливается по согласованию между Страхователем и Страховщиком, но не менее 24 часов с момента поломки холодильных (рефрижераторных) установок.

Если продолжительность беспретензионного периода не указана в Договоре страхования, то эта продолжительность считается равной 24 часам

5. В дополнение к п. 3.1.5. Правил комбинированного страхования имущества при страховании имущества в холодильных (рефрижераторных) установках страховым случаем не является:

5.1. усадка, усушки, внутренние дефекты и пороки застрахованного имущества, его порча или гниение, если таковые не могут быть предотвращены хранением в условиях постоянного температурного режима;

5.2. неправильное хранение, применения неверного температурного режима, а также недостаточной вентиляцией помещений холодильников или повреждения упаковки;

5.3. проведения ремонта холодильной (рефрижераторной) установки;

5.4. внезапное прекращение подачи электрического тока в результате аварии на общественной энергосети и/или аварии в системе электроснабжения объекта, на котором расположены рефрижераторные (холодильные установки), если такой риск прямо не предусмотрен условиями Договора страхования;

Отключение электроэнергии по причине нарушения сроков и порядка оплаты услуг по обеспечению электроэнергией аварией не считается и настоящим страхованием не покрывается.

5.5. события, предусмотренные Договором страхования, которые произошли в течение срока действия временной франшизы (беспретензионного периода), кроме случаев, когда гибель, повреждение застрахованного имущества были вызваны:

5.5.1. попаданием в холодильную камеру холодильного агента вследствие его утечки или выброса;

5.5.2. возгоранием холодильной камеры;

5.5.3. порчей застрахованного имущества, помещенного в холодильную камеру, но недостигшего предписанной температуры охлаждения в результате поломки холодильной (рефрижераторной) установки.

6. В дополнение к пункту 9.2. настоящих Правил комбинированного страхования имущества Страхователь обязан:

6.1. вести учет имущества, находящегося на хранении в холодильных (рефрижераторных) установках, фиксируя в учетных документах даты изъятия имущества или помещения его на хранение, а также наименование, количество и стоимость такого имущества;

6.2. вести журнал режима работы каждой холодильной (рефрижераторной) установки с указанием температур охлаждения в камере, а также других необходимых данных;

6.3. предпринимать все необходимые меры по обеспечению нормальной работы холодильного оборудования в соответствии с рекомендациями его изготовителя, общепринятыми правилами его эксплуатации и указаниями органов государственной инспекции или иных аналогичных органов;

6.4. обеспечивать постоянное техническое обслуживание холодильного оборудования, контроль за его работой и уход за ним со стороны квалифицированного технического персонала.

7. Неисполнение Страхователем обязанностей, указанных в настоящих Дополнительных условиях, приравнивается к умышленным действиям Страхователя (Выгодоприобретателя), направленным на наступление страхового случая.

8. В остальном, в отношении страхования имущества, находящегося в холодильных (рефрижераторных) установках действуют настоящие Правила комбинированного страхования имущества.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 2 **по страхованию машин и оборудования от поломок**

1. Настоящие Дополнительные условия по страхованию машин и оборудования от поломок определяют особенности страхования данного имущества на случай от поломок.

2. Застрахованным имуществом может выступать любое технологическое оборудование (машины, механизмы, аппараты, различное механическое оборудование и установки и т.п.) Страхователя (Выгодоприобретателя), в том числе находящееся на отдельном предприятии (производстве) и/или на замкнутом производственном участке:

2.1. машины по выработке энергии (паровые котлы, турбины, генераторы, двигатели и т.п.);

2.2. машины и установки для распределения и передачи энергии (трансформаторы, высоковольтные щиты, выключатели, ЛЭП и т.п.);

2.3. рабочие и вспомогательные машины (различные станки, насосы, компрессоры, бумагоделательные машины и т.п.);

2.4. строительные машины и механизмы;

2.5. вентиляционное, лифтовое оборудование;

2.6. конвейеры и иной технологический транспорт;

2.7. иные машины и механизмы.

Машины и оборудование принимаются на страхование при условии, что они готовы к эксплуатации, находятся в исправном техническом состоянии и прошли в установленном порядке пробные испытания, контрольные тесты и т.п.

Также страховая защита распространяется на смонтированные и готовые к применению машин и оборудование, которые в течение срока страхования были разобраны в целях очистки, производства текущего ремонта или транспортировки в другое место или в случае, если покрываемый убыток произошел вследствие эксплуатации, демонтажа, переустановки или перемещения.

Фундаменты под застрахованными машинами и оборудованием не включаются в состав застрахованных объектов, если об этом прямо не указано в Договоре страхования.

3. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями застрахованным имуществом не может выступать все виды сменного оборудования, инструментов и средств производства:

3.1. тросы, цепи, ремни, ленты, сита, узораобразующие валы;

3.2. предметы из стекла, керамики, древесины, резиновые шины;

3.3. всевозможные инструменты, такие, как дрели, дробилки (дробильные молотки), контрудиски, кокили, матрицы, литейные формы, штампы, клише, полимерные пленки, решетки, станиоль, ножи, моделирующие валки, ленточные пилы, режущий инструмент, сетчатые и другие фильтры, абразивные бруски, кузнечный и подобный инструмент, а также гранулы, осколки и пластинки для измельчителей, ручные прессы и наковальни для кузнецких молотков;

3.4. всевозможные средства производства, такие, как топливо, химикаты, фильтрующие материалы, катализаторы, чистящие средства, горюче-смазочные материалы, смазочное масло, охлаждающие жидкости, катализаторы, другие химикаты и прочие вспомогательные материалы;

3.5. внешние носители данных (диски, ленты, записывающие средства всех видов, и т.п.) программное обеспечение и прочие управляющие данные на носителях;

3.6. другие предметы (детали), которые в связи с их эксплуатацией и/или по характеру материала подвержены физическому и моральному износу и амортизации в высокой степени, либо подлежат периодической замене, либо срок службы которых значительно ниже срока службы машины (механизма, оборудования), такие, как шины, звенья гусеничных траков, направляющие колеса и опорные катки гусениц, кисти, ремни, цепи, бугели, шланги, веревки, транспортные ремни, покрытия из резины, текстиля, пластмассы, покрытия для вальцов, оgneупорная глина, изоляционные и подобные им материалы.

4. При страховании машин и оборудования от поломок страховая стоимость по каждому застрахованному объекту определяется в размере стоимости его замены на момент заключения договора страхования новым идентичным предметом при приобретении его в единичном экземпляре, включая расходы на оплату транспортных услуг (перевозку), производство монтажных (ремонтных) работ, таможенных и иных подобных пошлин, НДС.

5. Страховыми случаями является гибель (повреждение) застрахованных машин и оборудования в результате поломки, возникшей по причине:

5.1. энергетической перегрузки, перегрева;

5.2. воздействия электроэнергии в виде короткого замыкания электрического тока, перегрузки электросети, падения напряжения, атмосферного разряда (кроме удара молнии) и прочих подобных явлений (включая возгорание, если ущерб причинен непосредственно тем предметам, в которых возникло возгорание);

5.3. ошибок в проектировании, конструкции и расчетах;

5.4. ошибок при изготовлении и монтаже;

5.5. дефектов литья или использованного материала;

5.6. непреднамеренных ошибок в использовании и обслуживании;

5.7. вибрации, разладки, заклинивания, засора посторонними предметами, воздействия центробежных сил, "усталости" материала;

5.8. гидравлического удара или недостатка жидкости в котлах, парогенераторах, других аппаратах, действующих с помощью пара или жидкости;

5.9. взрыва паровых котлов, реакторов и реакторных колонн (разрыва стенок котла вследствие расширения газа или пара), двигателей внутреннего сгорания, других генераторов энергии;

5.10. действия низких температур;

5.11. разрыва тросов и цепей, падения застрахованных предметов, удара их о другие предметы.

6. В дополнение к исключениям, указанным в п. 3.1.5. Правил комбинированного страхования имущества, страховым случаем не является гибель (повреждение) застрахованных машин и оборудования в результате:

6.1. постоянного воздействия эксплуатационных факторов (коррозии, эрозии, накипи, кавитации, ржавчины и др.), однако если в результате износа части машины произошло повреждение других машин или их частей, то такое событие признается страховым случаем и покрывается страхованием;

6.2. умышленных действий или бездействия Страхователя (Выгодоприобретателя) или его представителей;

6.3. событий, за которые по закону или в силу договора (гарантийные обязательства) несет ответственность поставщик, производитель ремонта;

6.4. ошибок и недостатков, которые существовали в момент заключения договора страхования, и о которых было известно Страхователю или его представителю;

6.5. проведения экспериментальных и исследовательских работ.

7. Страховщик также не возмещает:

7.1. расходы по устранению функциональных дефектов, кроме случаев, когда затраты входят в общий убыток, вызванный страховым случаем;

7.2. расходы по техническому обслуживанию и текущему ремонту застрахованного имущества, включая стоимость заменяемых отдельных частей;

7.3. потерю товарного вида (царапины или незначительные вмятины на полированных или эмалированных поверхностях и т.п.).

8. Если иное не предусмотрено условиями Договора страхования, то расчет размера убытка (реального ущерба) при страховании машин и оборудования от поломок производится следующим образом:

8.1. При гибели - исходя действительной стоимости погибшего имущества, за вычетом остатков годных для дальнейшего использования или реализации, но не более установленной по нему страховой суммы.

Гибелю застрахованного имущества признается такое повреждение, вследствие которого отсутствует техническая возможность выполнения ремонтно-восстановительных работ, обеспечивающих устранение повреждений, возникших в результате наступления страхового случая, или если стоимость затрат на проведение ремонтно-восстановительных работ равна или превышает 100% страховой стоимости.

8.2. При повреждении застрахованного имущества - исходя из реальных затрат, необходимых для восстановления поврежденного имущества в то состояние, в каком оно находилось непосредственно на момент наступления страхового случая, за вычетом износа, но не более установленной по нему страховой суммы.

В возмещаемые Страховщиком расходы включаются затраты по демонтажу и повторному монтажу, расходы по перевозке в ремонтную мастерскую и обратно, возможные таможенные пошлины и сборы (при условии, что эти расходы были учтены в размере страховой суммы).

Если ремонт производится силами Страхователя, то возмещаются затраты на приобретение материалов и частей, за вычетом износа, включая согласованные со Страховщиком накладные расходы.

В отношении отдельных предметов, тесно связанных между собой (элементы конструкции, такие как моторы, трансмиссии, насосы), страхование производится по одной позиции и, в случае уничтожения их части, убыток считается таким, как если бы эти полностью разрушенные предметы были бы застрахованы по отдельным позициям.

8. В остальном, что не оговорено настоящими Дополнительными условиями в отношении дополнительного страхования машин и оборудования от поломок, действуют Правила комбинированного страхования имущества.

Дополнительные условия № 3
к Правилам комбинированного страхования имущества,
утвержденным Приказом № 8-20
от «07» мая 2019 г.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 3
по страхованию электронного оборудования от поломок

1. Настоящие Дополнительные условия определяют особенности страхования электронного оборудования от поломок.

2. Застрахованным имуществом может выступать:

2.1. система обработки данных, включая компьютеры для отслеживания и контроля производственных заводов, центральный аппарат обработки данных; периферийное оборудование (сканеры, принтеры и т.п.);

2.2. медицинское оборудование, используемое для диагностических и терапевтических целей рентгенологическое оборудование, компьютерные томографы, ультразвуковые и эндоскопические приборы, магнитно-резонансные томографы, лазеры и рентгенотерапевтическое оборудование);

2.3. телекоммуникационные системы - телефонные системы, системы передачи текста, данных, изображений и видео, включая системы переключения (телефонные станции и установки, факсимильные и видеотелефонные системы, радио оборудование и оборудование обнаружения, навигационное оборудование, системы кабельного телевидения);

2.4. прочее оборудование - оборудование на кино-, радио- и телестудиях, контрольно-измерительное оборудование, машины для печатания, системы охранной сигнализации и пожарной безопасности, торгово-кассовые терминалы и весы, банкоматы, системы контроля трафика, системы записи присутствия и доступа и тому подобное.

2.5. внешние носители данных - съемные оптические, магнитные и электронные носители данных, такие как гибкие диски, магнитные ленты и магнитные диски (оптические диски CD-R, CD-RW, DVD+R и т.п., карты памяти, накопители разных типов, магнитные диски, магнитные ленты, перфоленты, перфокарты и т.п.).

Внешние носители данных принимаются на страхование только в комплексе со страхованием электронных устройств.

3. В соответствии с настоящими Дополнительными условиями застрахованными имуществом не может выступать

3.1. бумага, тонер, хладагент и иные расходные материалы,

3.2. магнитные диски, дискеты, магнитные ленты, кассеты.

4. При страховании электронного оборудования страховая стоимость по застрахованному предмету определяется в размере стоимости его замены на момент заключения договора страхования новым идентичным предметом при приобретении его в единичном экземпляре, включая расходы на оплату транспортных услуг (перевозку), производство монтажных (ремонтных) работ, таможенных и иных подобных пошлин, НДС.

Страховая стоимость при страховании носителей внешних данных складывается из стоимости самих носителей в ценах на момент заключения договора страхования и стоимости полного восстановления электронных данных.

5. Страховыми случаями является гибель (повреждение) застрахованного электронного оборудования в результате:

5.1. пожара;

5.2. удара молнии;

5.3. взрыва;

5.4. противоправных действий третьих лиц;

5.5. стихийных бедствий;

5.4. крушения авиалайнеров;

5.5. воздействия дыма, сажи, коррозийных газов, в т.ч. если эти вещества не являются результатом пожара,

5.6. повреждения водой и влажностью: включаются все виды влажности, которые не вызваны нормальными атмосферными условиями или не является неотъемлемой частью нормальной деятельности (от выпадения капель конденсата до наводнения),

5.7. неисправностью системы кондиционирования воздуха: нарушенное поддержание температуры в установленных пределах, а также поддержание влажности и чистоты воздуха, что является важным условием работы для многих приборов,

5.8. короткого замыкания и прочих рисков, связанных с электричеством, в т.ч. неисправная изоляция, перенапряжение, выброс тока, вызванные отраженным светом, магнетизмом, индукцией, имплозией и пр.,

5.9. ошибок и недоработок в дизайне, анализе, разработке, сборке и монтаже, дефектов литья и материалов, низкого качества изготовления изделий (после истечения срока действия производственной гарантии);

5.10. ошибки при эксплуатации.

В отношении внешних носителей данных страховым случаем является гибель (повреждение) застрахованного объекта внутри или вне электронного оборудования, при условии, что это вызвано событием, на случай наступления которого непосредственно застраховано само электронное оборудование.

6. В дополнение к исключениям, указанным в п. 3.1.5. Правил комбинированного страхования имущества, страховым случаем не является гибель (повреждение) застрахованных электронных устройств вследствие:

6.1. естественного износа и постепенного изменения предметов под влиянием атмосферных, химических, механических или температурных факторов (эрозии, коррозии (например, ржавчины), котельной накипи и т.п.);

6.2. недостатков или дефектов, которые уже существовали во время организации страхования, и о которых Страхователь должен был знать;

6.3. недостатков или дефектов, за которые поставщик или производитель несет ответственность по контракту или в соответствии с законом (убытки, покрываемые по гарантии);

6.4. неадекватного программирования, вставки, маркировки, случайного удаления, действие магнитных полей, работы с программами или данными, зараженными компьютерным вирусом (для внешних носителей данных);

6.5. умышленных действий или бездействия Страхователя (Выгодоприобретателя) или его представителей;

6.6. событий, произошедших в ходе испытаний застрахованного оборудования или экспериментов проводимых с его участием;

6.7. событий, за которые по закону или в силу договора (гарантийные обязательства) несет ответственность поставщик, производитель ремонта;

Функциональные сбои в работе застрахованного оборудования страховым случаем не являются.

7. Страховщик также не возмещает:

7.1. расходы по устранению функциональных дефектов, кроме случаев, когда затраты входят в общий убыток, вызванный страховым случаем;

7.2. расходы по техническому обслуживанию и текущему ремонту застрахованного имущества, включая стоимость заменяемых отдельных частей;

7.3. потерю товарного вида (царапины или незначительные вмятины на полированных или эмалированных поверхностях и т.п.).

8. Расчет размера убытка (реального ущерба) при страховании электронного оборудования производится следующим образом:

8.1. При гибели - исходя действительной стоимости погибшего имущества, за вычетом остатков годных для дальнейшего использования или реализации, но не более установленной по нему страховой суммы.

Гибелью застрахованного имущества признается такое повреждение, вследствие которого отсутствует техническая возможность выполнения ремонтно-восстановительных работ, обеспечивающих устранение повреждений, возникших в результате наступления страхового случая, или если стоимость затрат на проведение ремонтно-восстановительных работ равна или превышает действительную стоимость.

8.2. При повреждении застрахованного имущества - исходя из реальных затрат, необходимых для восстановления поврежденного имущества в то состояние, в каком оно находилось непосредственно на момент наступления страхового случая, за вычетом износа, но не более установленной по нему страховой суммы.

В возмещаемые Страховщиком расходы включаются затраты по демонтажу и повторному монтажу, расходы по перевозке в ремонтную мастерскую и обратно, возможные таможенные пошлины и сборы (при условии, что эти расходы были учтены в размере страховой суммы).

Если ремонт производится силами Страхователя, то возмещаются затраты на приобретение материалов и частей, за вычетом износа, включая согласованные со Страховщиком накладные расходы.

Расчет размера убытка (реального ущерба) при страховании внешних носителей данных (в зависимости от характера произошедшего события) включает в себя:

- стоимости замены самих носителей аналогичными или близкими по своим характеристикам к аналогичным,
- стоимости полного восстановления данных до того состояния, в котором они находились на момент наступления страхового случая (при условии, что такие расходы были произведены не позднее 12 месяцев с даты наступления страхового случая).

7. В остальном, что не оговорено настоящими Дополнительными условиями в отношении дополнительного страхования электронного оборудования, действуют Правила комбинированного страхования имущества.

ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ № 4
по страхованию убытков от перерыва
в производственной (предпринимательской) деятельности

1. Настоящие Дополнительные условия определяют особенности определения страховой суммы и расчета подлежащего выплате страхового возмещения при страховании убытков от перерыва в производственной (предпринимательской) деятельности.

2. Убытки от перерыва в производственной (предпринимательской) деятельности складываются из:

- постоянных расходов Страхователя в период перерыва в производственной (предпринимательской) деятельности;
- потери чистой прибыли от застрахованной производственной (предпринимательской) деятельности Страхователя в результате ее перерыва (упущенная выгода).

Страховая сумма по страхованию убытков от перерыва в производственной (предпринимательской) деятельности устанавливается в размере планируемых постоянных расходов и планируемой чистой прибыли Страхователя за весь период возмещения, установленный в Договоре страхования, в соответствии с показателями производственной (предпринимательской) деятельности Страхователя за прошедшие до заключения Договора страхования периоды (год и более), если иное не предусмотрено Договором страхования.

Страховая сумма по особому соглашению сторон может быть установлена в размере и относительно только постоянных расходов (или их отдельных статей) либо только чистой прибыли Страхователя.

3. При наступлении события, повлекшего за собой перерыв в производственной (предпринимательской) деятельности Страхователя, размер страхового возмещения определяется на основании величины постоянных расходов по осуществлению указанной в Договоре страхования производственной (предпринимательской) деятельности и чистой прибыли, полученной Страхователем от этой деятельности за период в 12 (Двенадцать) месяцев до даты наступления такого события, если иное не предусмотрено условиями Договора страхования.

3.1. Постоянные расходы Страхователя – это расходы, которые Страхователь неизбежно продолжает нести в период перерыва в производственной (предпринимательской) деятельности с тем, чтобы после устранения последствий наступления страхового случая в части страхования имущества, в кратчайший срок возобновить прерванную производственную (предпринимательскую) деятельность в объеме, существовавшем непосредственно перед тем, как был причинен ущерб застрахованному имуществу, повлекший ее перерыв в производственной (предпринимательской) деятельности Страхователя.

К таким расходам относятся:

- 3.1.1. заработка плата рабочих и служащих Страхователя;
- 3.1.2. отчисления во внебюджетные фонды (платежи в пенсионный фонд, фонд социального страхования, в фонд обязательного медицинского страхования и аналогичные им платежи);

3.1.3. плата за аренду помещений, оборудования или иного имущества, арендуймого Страхователем для своей производственной (предпринимательской) деятельности, если по условиям договоров аренды или иных подобных им договоров арендные платежи подлежат оплате арендатором вне зависимости от факта повреждения или уничтожения арендованного имущества;

3.1.4. налоги и сборы, подлежащие оплате вне зависимости от оборота и результатов производственной (предпринимательской) деятельности и вне зависимости от факта повреждения или уничтожения имущества, в частности, налоги на строения, земельные налоги, капитал или основные фонды, регистрационные сборы и т.д.;

3.1.5. проценты по кредитам или иным привлеченным средствам, если эти средства привлекались для инвестиций в той области застрахованной производственной (предпринимательской) деятельности, которая была прервана, если по условиям договоров они подлежат оплате Страхователем вне зависимости от факта повреждения или уничтожения имущества, иных наступивших непредвиденных обстоятельств;

3.1.6. иные постоянные расходы, согласованные Страховщиком и Страхователем при заключении Договора страхования.

3.2.1. Величина постоянных расходов Страхователя по продолжению прерванной производственной (предпринимательской) деятельности, учитываемых при расчете размера убытка, определяется, исходя из следующих условий:

3.2.2.1. подлежат учету все факторы, которые могли бы повлиять на ход и результаты производственной (предпринимательской) деятельности Страхователя, как если бы она не была прервана в результате наступления страхового случая в части страхования имущества;

3.2.2.2. страховое возмещение выплачивает лишь в том случае, если Страхователь по закону или договорным отношениям обязан нести такие расходы или если он докажет, что они необходимы для возобновления прерванной производственной (предпринимательской) деятельности;

3.2.2.3. постоянные расходы по продолжению производственной (предпринимательской) деятельности возмещаются лишь в той мере, в которой они были бы покрыты доходами от застрахованной производственной (предпринимательской) деятельности за период ее перерыва, если бы этот перерыв не наступил (если иное не предусмотрено Договором страхования).

3.2. Потеря чистой прибыли от производственной (предпринимательской) деятельности - это та чистая прибыль, которую Страхователь получил бы в течение периода перерыва в производственной (предпринимательской) деятельности, если бы такая деятельность не была бы прервана возникновением определенных Договором страхования обстоятельств.

Потерянная прибыль определяется как чистая прибыль:

3.2.1. у производственных предприятий – исходя из объемов планового выпуска или реализации продукции;

3.2.2. у предприятий сферы обслуживания - исходя из объемов планового оказания услуг;

3.2.3. у торговых предприятий - исходя из объемов продаж товаров;

3.2.4. у собственников зданий и сооружений, иного имущества – исходя из объемов неполученной за соответствующий период арендной платы или иных платежей от использования имущества, если такое их использование является видом предпринимательской деятельности Страхователя.

4. Постоянные расходы по продолжению хозяйственной деятельности Страхователя в период перерыва в производственной (предпринимательской) деятельности и чистая прибыль от (производственной) предпринимательской деятельности, недополученная Страхователем в результате наступления перерыва в производстве, возмещаются Страховщиком исходя из размера убытка, рассчитанного в соответствии с настоящими Дополнительными условиями, но не более страховой суммы.

5. При страховании убытков от перерыва в производственной (предпринимательской) деятельности не подлежат возмещению Страховщиком следующие расходы Страхователя:

5.1. налог на прибыль, акцизы, таможенные платежи, косвенные налоги и сборы, в том числе НДС, таможенные пошлины, а также иные налоги и сборы, объектом

налогообложения по которым является прибыль (оборот) или финансовый результат предпринимательской деятельности Страхователя, а также чрезвычайные налоги и сборы с капитала и основных фондов;

5.2. расходы по приобретению сырья, полуфабрикатов и материалов, а равно незапланированных расходов или используемых в иной производственной (предпринимательской) деятельности Страхователя, чем указана в Договоре страхования или осуществляемая вне места (территории) страхования;

5.3. выплачиваемые на основе оборота или объема продаж платежи и сборы, а также лицензионные и авторские вознаграждения, вознаграждения изобретателям, страховые премии (взносы) по любым Договорам страхования;

5.4. расходы по организации перевозке и перевозке товаров, отправляемых Страхователем, и иные связанные с ними расходы;

5.5. расходы на осуществление любых расчетных и платежных операций с банковскими и иными организациями;

5.6. расходы по операциям, не имеющим непосредственного отношения к застрахованной производственной (предпринимательской) деятельности Страхователя, в частности, операции с ценными бумагами, в т.ч. векселями, земельными участками или операции со свободными денежными средствами или капиталами, а также прибыль (убыток, расходы, проценты) от таких операций;

5.7. неустойки (штрафы, пени) или иные штрафные санкции в денежной форме, которые Страхователь в соответствии с заключенными им договорами или законом обязан оплачивать за невыполнение своих договорных обязательств, в частности за не поставку в срок, задержку в изготовлении товара или оказании услуг или иных подобных обязательств. Однако если невыполнение своих договорных обязательств Страхователем явилось следствием наступившего перерыва в застрахованной предпринимательской деятельности, то такое покрытие может быть предоставлено при прямом указании на это в Договоре страхования;

5.8. амортизационные отчисления на любое имущество (если иное не предусмотрено условиями договора страхования);

5.9. расходы сверх необходимых либо обычно взимаемых при обычных условиях гражданского оборота (в том числе, повышенные проценты по кредитам, повышенные тарифы и т.п.);

5.10. расходы, возникшие в связи с ненадлежащим исполнением Страхователем своих обязательств по заключенным договорам с иными лицами, а также расходы, возникшие в связи с отсутствиемальной осмотрительности Страхователя при их исполнении и при совершении действий по сокращению убытков от перерыва в производстве.

5.11. иные переменные, условно-постоянные и условно-переменные расходы.

6. При страховании убытков от перерыва в производственной (предпринимательской) деятельности франшиза определяется как период времени, исчисляемый в днях или месяцах, от начала перерыва в производственной (предпринимательской) деятельности. Страховое возмещение при страховании убытков от перерыва в производственной (предпринимательской) деятельности выплачивается за периоды, следующие за сроком временной франшизы.

7. Если Договором не предусмотрено иное, страховая выплата производится:

- по возмещению потери прибыли – ежеквартально;

- по возмещению постоянных расходов – ежемесячно или ежеквартально, в соответствии со сроками, определенными для соответствующих выплат государственными нормативными документами (законами, постановлениями и т.п.) и договорами Страхователя с контрагентами.

8. В остальном, в отношении страхования убытков от перерыва в производственной (предпринимательской) деятельности действуют Правила комбинированного страхования имущества.