

ПРАВИЛА СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ОТ ОГНЯ И ДРУГИХ ОПАСНОСТЕЙ

СОДЕРЖАНИЕ:

- I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ
- II. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ
- III. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ
- IV. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ
- V. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ
- VI. СТРАХОВАЯ СУММА
- VII. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ
- VIII. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
- IX. ПОСЛЕДСТВИЯ УВЕЛИЧЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ
- X. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН
- XI. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ
- XII. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

На основании настоящих «Правил страхования имущества юридических лиц от огня и других опасностей» (далее – «Правила») САО «РЕСО-Гарантия» заключает договоры страхования имущества с юридическими лицами, а также с индивидуальными предпринимателями и дееспособными физическими лицами.

I. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

- 1.1. **Страховщик** – страховое акционерное общество «РЕСО-Гарантия», юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации и имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности.
- 1.2. **Страхователь** - юридическое лицо независимо от организационно-правовой формы, или индивидуальный предприниматель, или дееспособное физическое лицо, заключившие со Страховщиком договор страхования. Страхователем может быть лицо, имеющее основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества. Страхователем может являться дееспособное физическое лицо только по согласованию со Страховщиком.
- 1.3. **Выгодоприобретатель** - физическое или юридическое лицо, назначенное Страхователем, для получения страховых возмещений по договору страхования. Выгодоприобретателем может быть лицо, имеющее основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении застрахованного имущества.
- 1.4. **Правила страхования** - изложенные в настоящем документе условия страхования, на основании которых заключается договор страхования (страховой полис). Правила страхования являются неотъемлемой частью договора страхования (страхового полиса), если в договоре страхования прямо указано на применения Правил. В целях настоящих Правил под договором страхования также понимается страховой полис.
- 1.5. **Договор страхования** (страховой полис) - соглашение между Страхователем и Страховщиком, в силу которого Страховщик обязуется за обусловленную договором страхования плату при наступлении страхового случая возместить Страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор, причиненный вследствие этого случая ущерб в застрахованном имуществе либо ущерб в связи с иными имущественными интересами Страхователя.

1.6. **Заявление на страхование** - обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая, письменно сообщенные Страхователем по требованию Страховщика. Заявление может быть заполнено представителем Страховщика со слов Страхователя. Достоверность сведений в заявлении Страхователь заверяет своей подписью. Заявление на страхование является неотъемлемой частью договора страхования (страхового полиса).

1.7. **Страховой риск** - предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование. Событие, рассматриваемое в качестве страхового риска, должно обладать признаками вероятности и случайности его наступления.

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

1.9. **Страховая сумма** - денежная сумма, которая определена в порядке, установленном договором страхования при его заключении, исходя из которой устанавливается размер страховой премии и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

1.10. **Страховая премия** - плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования. Часть страховой премии считается страховым взносом.

1.11. **Франшиза** – часть убытков, которая определена договором страхования, не подлежит возмещению Страховщиком Страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере. Франшиза относится к каждому страховому случаю.

1.12. **Лимит возмещения** - предусмотренная условиями договора страхования предельная сумма страхового возмещения по какому-либо страховому риску применительно ко всему или части застрахованного имущества, в расчете на один и каждый страховой случай или агрегатно, то есть в совокупности по всем страховым случаям за весь срок страхования.

1.13. **Суброгация** - переход к Страховщику, выплатившему страховое возмещение в пределах выплаченной суммы, права требования, которое Страхователь имеет к лицу, ответственному за ущерб, возмещенный в результате страхования.

1.14. **Третьи лица** – все лица, за исключением:

а) Страхователя, Выгодоприобретателя;

б) работников Страхователя или Выгодоприобретателя при исполнении ими своих должностных обязанностей;

в) членов семей Страхователя или Выгодоприобретателя, если Страхователем или Выгодоприобретателем является индивидуальный предприниматель или физическое лицо.

1.15. **Склад** – это здание или сооружение, открытые площадки или резервуары, предназначенные для приема, размещения, хранения различного вида товаров с целью дальнейшей отправки товаров конечному потребителю.

1.16. **Складской риск** – склады и/или товарно-материальные ценности (ТМЦ), размещенные в физических зонах хранения зданий, сооружений, открытых площадок и резервуаров. В зависимости от покрытия к складским рискам относят как сами здания и сооружения, так и ТМЦ, а также необходимое инженерное оборудование. К понятию складских рисков не относятся торговые залы, в которых ведется розничная или оптовая торговля с физическим присутствием покупателей.

1.17. **Торговый центр** (торговый центр, торговый комплекс, аутлет-центр, молл и иные торговые объекты) - объекты страхования, подпадающие под определение стационарных торговых объектов согласно ГОСТу Р 51303-2013 с общей площадью свыше 2000 кв.м.

1.18. **Прототипы и неопробованное оборудование** - любые компоненты, машины или оборудование, которые не поработали 8000 часов безотказной работы.

II. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. По настоящим Правилам субъектами страхования признаются Страховщик, Страхователь, Выгодоприобретатель.

2.2. В качестве Страховщика выступает САО «РЕСО-Гарантия», имеющее лицензию на осуществление страхования.

2.3. Страхователем является юридическое лицо или индивидуальный предприниматель или физическое лицо, заключившее (-ий) со Страховщиком договор страхования.

III. ОБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектом страхования являются не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя или Выгодоприобретателя, связанные с утратой, гибелью или повреждением застрахованного имущества.

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

а) здания (производственные, складские, офисные, торговые и т.п.), помещения;

б) сооружения (мачты, резервуары, мосты, дороги, трубопроводы, линии электрической передачи и т.п.);
в) оборудование (силовые машины; иные стационарные машины и механизмы);
г) электронное оборудование (оргтехника; вычислительная техника; электронная фото-, кино- и видеотехника и т.п.);

д) мебель, предметы интерьера;

е) инвентарь, технологическая оснастка;

ж) товарно-материальные ценности;

з) иное имущество, принадлежащее Страхователю (Выгодоприобретателю) на законных основаниях, за исключением имущества, перечисленного в пункте 3.4. Правил.

Недвижимое имущество – здания, сооружения, помещения в зданиях, объекты незавершенного строительства, земельные участки.

Движимое имущество – оборудование, электронное оборудование, мебель, предметы интерьера, инвентарь, технологическая оснастка, товарно-материальные ценности.

Здание - результат строительства, представляющий собой объемную строительную систему, имеющую надземную и (или) подземную части, включающую в себя помещения, и предназначенную для проживания и (или) деятельности людей, размещения производства, хранения продукции или содержания животных. В состав здания входят: конструктивные элементы, инженерное оборудование, внешняя отделка, внутренняя отделка.

Конструктивные элементы здания – строительные конструкции, выполняющие несущие и ограждающие функции, а именно: фундамент, стены, опоры (колонны), балки, перекрытия, крыша (покрытия), лестницы, перегородки (кроме легкосборных), остекление световых проемов конструкций здания (окна, входные двери, стеклянные элементы стен и крыши), двери (кроме межкомнатных), входные площадки и другие подобные элементы.

Инженерное оборудование здания – коммуникации внутри зданий, необходимые для его эксплуатации, а именно: система отопления, включая встроенные в здание котельные установки (бойлерные, тепловые пункты и их оборудование); внутренняя сеть водопровода, газопровода и канализации со всеми устройствами; внутренняя сеть силовой и осветительной электропроводки со всей осветительной арматурой (не включая лампы, светильники, люстры и другие устройства, подключенные к этой сети); внутренние телефонные и сигнализационные сети; системы кондиционирования и вентиляционные устройства; системы пожаротушения; подъемники и лифты; устройства и оборудование молниезащиты; встроенные котельные установки (бойлерные, тепловые пункты), включая их оборудование.

Оборудование, размещенное снаружи здания и закрепленное к конструктивным элементам здания, относится к инженерному оборудованию только если это специально оговорено в договоре страхования.

Внешняя отделка здания – блоки, панели и плиты, установленные на фасадах зданий (сооружений) и являющиеся их неотъемлемой частью, наружная покраска, облицовка, лепнина, панно, мозаика.

Внутренняя отделка здания (отделка помещения) – напольное покрытие; покрытие стен (обои, внутренняя покраска, облицовка, лепнина, панно, мозаика); покрытие потолков; легкосборные перегородки; межкомнатные дверные конструкции.

Сооружение – результат строительства, представляющий собой объемную, плоскостную или линейную строительную систему, имеющую наземную, надземную и (или) подземную части, состоящую из несущих, а в отдельных случаях и ограждающих строительных конструкций и предназначенную для выполнения производственных процессов, хранения продукции, временного пребывания людей, перемещения людей и грузов;

Помещение - часть объема здания или сооружения, имеющая определенное назначение и ограниченная строительными конструкциями.

Земельный участок – часть поверхности земли (почвенный слой), границы которой описаны и удостоверены в установленном действующем законодательстве РФ порядке.

Товарно-материальные ценности (равнозначные понятия: «ТМЦ», «товары», «товарные запасы») - сырье, материалы, полуфабрикаты, готовая продукция, товары для реализации.

3.3. Только если предусмотрено договором страхования, с указанием страховых сумм в договоре страхования, может быть застраховано следующее имущество:

а) наличные деньги в российской и иностранной валюте;

б) акции, облигации и другие ценные бумаги;

в) модели, макеты, образцы, формы, выставочные экземпляры;

г) драгоценные металлы и драгоценные камни;

д) изделия из драгоценных металлов или из драгоценных камней;

е) рисунки, картины, скульптуры, коллекции марок, монет и иные коллекции или произведения искусства;

- ж) технические носители информации (лазерные диски, твердотельные накопители и прочие носители данных) компьютерных и аналоговых систем;
- з) предметы религиозного культа;
- и) земельные участки, включая плодородный слой;
- к) имущество, закрепленное, смонтированное или установленное с наружной стороны зданий или сооружений, включая, но не ограничиваясь, мачты, антенны, кондиционеры, открытые электропровода, рекламные установки, плакатные щиты, защитные козырьки;
- л) движимое имущество, хранящееся под открытым небом, даже если оно защищено мягкими материалами (парусиной, пленкой, надувной конструкцией или чем-либо подобным) или содержащееся внутри открытых сооружений;
- м) здания и сооружения, являющиеся объектами незавершенного строительства;
- н) имущество в стадии строительства, монтажа, пусконаладочных работ или испытаний;
- о) имущество, используемое для добычи полезных ископаемых шахтным способом;
- п) здания и сооружения, освобожденные для капитального ремонта или по другим причинам на длительный срок лицами, использующими их по прямому назначению. Страхователь обязан незамедлительно известить Страховщика об освобождении застрахованных зданий и сооружений для проведения капитального ремонта или по другим причинам на срок более 60 (шестидесяти) дней;
- р) имущество в процессе перевозки.

3.4. Во всех случаях не подлежат страхованию:

- а) рукописи, планы, схемы, чертежи, бухгалтерские и деловые книги;
- б) программное обеспечение, электронные данные, информация на технических носителях компьютерных и аналоговых систем;
- в) взрывчатые вещества, оружие, боеприпасы;
- г) имущество, которым Страхователь или Выгодоприобретатель не распоряжается на правах собственности или иных законных основаниях;
- д) животные, растения, многолетние насаждения, урожай сельскохозяйственных культур;
- е) товары с просроченным сроком годности или сроком реализации;
- ж) здания, сооружения, помещения, конструктивные элементы и (или) инженерное оборудование, которые находятся в аварийном или ветхом состоянии, а также находящееся в них движимое имущество.

В целях настоящих Правил под *ветхостью* понимается такое состояние имущества, при котором указанное имущество эксплуатировалось сверх установленного для него нормативного срока и (или) согласно действующим нормам было признано непригодным к дальнейшей эксплуатации сертифицированными экспертными организациями и (или) государственными надзорными органами.

В целях настоящих Правил под *аварийностью* понимается такое состояние здания, сооружения, которое признано непригодным к дальнейшей эксплуатации компетентными государственными органами.

з) имущество, находящееся в зоне, которой угрожают обвалы, оползни, наводнения, а также в зоне военных действий или стихийных бедствий с момента объявления в установленном порядке о такой угрозе, если такое объявление было произведено до заключения договора страхования;

- и) иное имущество, изъятое из оборота или ограниченное в обороте в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- к) транспортные средства, за исключением случаев, когда транспортные средства являются товаром по учетным документам Страхователя (Выгодоприобретателя);
- л) водные ресурсы, недра, не извлеченные из недр полезные ископаемые;
- м) оффшорные сооружения (имущество, находящееся в открытом море);
- н) право собственности на недвижимое имущество (титул);
- о) прототипы и неопробованное оборудование.

3.5. Имущество, застрахованное в соответствии с настоящими Правилами, - это имущество, указанное в договоре страхования и не исключенное из страхования в соответствии с данным разделом Правил. Имущество, принятое Страховщиком на страхование на условиях настоящих Правил, далее именуется «застрахованное имущество».

3.6. В том случае, когда каждая единица застрахованного имущества не указывается в договоре страхования отдельно, а указываются только группы имущества, выделяемые по классификационным признакам (например, оборудование, товарные запасы), под застрахованным имуществом понимаются все объекты имущества, расположенные на территории страхования, которые являются частью таких групп имущества, включая те, которые существовали на момент заключения договора страхования, и те, которые впоследствии были добавлены в эту группу. При этом страхование распространяется на указанное в настоящем пункте Правил имущество, в отношении которого Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в его сохранении.

IV. СТРАХОВЫЕ РИСКИ, СТРАХОВОЙ СЛУЧАЙ

По настоящим Правилам могут быть застрахованы имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с утратой, гибелью или повреждением застрахованного имущества от наступления страховых случаев по следующим рискам:

4.1. «ПОЖАР, УДАР МОЛНИИ»

По настоящему риску возмещается ущерб в результате:

- а) воздействия на застрахованное имущество пламени, продуктов горения, горячих газов, высокой температуры при пожаре;
- б) воздействия на застрахованное имущество аварийно высвободившихся раскаленных расплавов (кроме самих сосудов или емкостей, содержащих эти расплавы);
- в) воздействия на застрахованное имущество грозового электрического разряда (удара молнии);
- г) воздействия на застрахованное имущество средств пожаротушения, применяемых в процессе предотвращения и тушения пожара.

В целях настоящих Правил под *пожаром* понимается неконтролируемое горение, возникшее вне специально предназначенных мест для разведения и поддержания огня или вышедшее за пределы этих мест, способное к самостоятельному распространению и причиняющее материальный ущерб.

В целях настоящих Правил под *ударом молнии* понимается грозовой электрический разряд, при котором ток разряда протекает через застрахованное имущество и оказывает термическое, механическое или электрическое воздействие на застрахованное имущество.

4.1.1. По риску «ПОЖАР, УДАР МОЛНИИ» не является страховым риском, страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб в результате:

- а) обработки застрахованного имущества огнем или теплом с целью его переработки в соответствии с технологическим процессом (например: для сушки, варки, глажения, копчения, жарки, плавления, обжига, термической обработки и т.п.);
- б) воздействия на застрахованное оборудование или электронное оборудование электрического тока (короткое замыкание, повышение напряжения или силы тока в электросети) без возникновения пожара;
- в) террористического акта, диверсии.
- г) наступления событий, указанных в пункте 4.14 настоящих Правил.

4.2. «ПОВРЕЖДЕНИЕ ВОДОЙ ИЗ ВОДОПРОВОДНЫХ, ОТОПИТЕЛЬНЫХ, КАНАЛИЗАЦИОННЫХ И ПРОТИВОПОЖАРНЫХ СИСТЕМ»

По настоящему риску возмещается:

а) ущерб в результате воздействия на застрахованное имущество воды или пара вследствие аварии (внезапной поломки) водопроводных, отопительных, канализационных, противопожарных и иных гидравлических систем, а также внезапного и не вызванного необходимостью включения противопожарных систем;

б) ущерб в результате воздействия на застрахованное имущество воды, поступившей из других помещений, не принадлежащих Страхователю (Выгодоприобретателю).

4.2.1. При страховании зданий и сооружений возмещаются также:

а) расходы по устранению внезапного повреждения находящихся непосредственно в застрахованных зданиях и сооружениях водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем. В этом случае при необходимости замены труб по каждому страховому случаю возмещаются расходы, не превышающие стоимости замены двух погонных метров поврежденного участка труб;

б) расходы по устранению ущерба от внезапного замерзания находящихся непосредственно в застрахованных зданиях и сооружениях трубопроводов, указанных в пункте 4.2.1.(а). При необходимости замены труб по каждому страховому случаю возмещаются расходы, не превышающие стоимости замены двух погонных метров поврежденного участка труб;

4.2.2. По риску «ПОВРЕЖДЕНИЕ ВОДОЙ ИЗ ВОДОПРОВОДНЫХ, ОТОПИТЕЛЬНЫХ, КАНАЛИЗАЦИОННЫХ И ПРОТИВОПОЖАРНЫХ СИСТЕМ» не является страховым риском, страховым случаем и не подлежит возмещению:

- а) ущерб, произошедший не по одной из указанных в пункте 4.2. Правил причин, в том числе при уборке или чистке помещений, наводнении, затоплении или вследствие повышения уровня грунтовых вод;
- б) ущерб, причиненный в результате проникновения в застрахованное помещение жидкостей, в том числе дождя, снега, града или грязи через незакрытые окна, двери, а также отверстия, сделанные преднамеренно или возникшие вследствие ветхости или дефектов конструкций здания;
- в) ущерб, возникший вследствие ремонта, реконструкции, перепланировки застрахованного здания или помещения;
- г) повреждение или гибель товаров, находящихся на расстоянии менее 15 (пятнадцати) см от поверхности пола;
- д) ущерб в результате длительного воздействия влажности внутри помещений (плесень, грибок и т.п.);

- е) расходы по ремонту или замене соединенных с трубопроводами систем и аппаратов, включая, но не ограничиваясь, краны, вентили, баки, ванны, радиаторы, отопительные котлы и т.п.;
- ж) расходы по ремонту, замене или размораживанию трубопроводов, расположенных вне застрахованных зданий и помещений;
- з) ущерб в результате воздействия на застрахованное имущество воды, проникшей извне в здание или сооружение вследствие аварии или засора расположенных вне здания и сооружения водопроводных, отопительных, канализационных, противопожарных или иных гидравлических систем, или в случаях, когда ливневая канализация не справляется с отводом воды из-за интенсивности осадков.
- и) террористического акта, диверсии
- к) наступления событий, указанных в пункте 4.14 настоящих Правил.

4.2.3. При страховании по риску «ПОВРЕЖДЕНИЕ ВОДОЙ ИЗ ВОДОПРОВОДНЫХ, ОТОПИТЕЛЬНЫХ, КАНАЛИЗАЦИОННЫХ И ПРОТИВОПОЖАРНЫХ СИСТЕМ» Страхователь обязан:

- а) обеспечить надлежащую эксплуатацию водопроводных, канализационных, отопительных и противопожарных систем на территории страхования, их своевременное обслуживание и ремонт;
- б) отключить и обеспечить своевременное освобождение от воды и пара вышеуказанных трубопроводных систем в случае освобождения застрахованных зданий (сооружений) для капитального ремонта или для иных целей на срок более 60 (шестидесяти) дней.

4.3. «СТИХИЙНЫЕ БЕДСТВИЯ»

По настоящему риску возмещается ущерб в результате:

- а) землетрясения, извержения вулкана;
- б) наводнения, затопления;
- в) бури, урагана, смерча;
- г) цунами;
- д) оползня, просадки грунта, обвала, камнепада, лавины, селя;
- е) града;
- ж) сильных дождей и ливней.

Землетрясение – результат природных процессов, происходящих в недрах земли, сопровождаемых подземными толчками и колебаниями поверхности земли.

Извержение вулкана – вулканическая деятельность, сопровождающаяся выбросом из жерла вулкана раскаленных газов, камней, пепла, а также вытеканием магмы.

Наводнение – непредвиденное затопление территории водой в результате выхода водяной массы из нормальных границ водоема, вызванный интенсивным таянием снега, выпадением большого количества осадков, ветровыми нагонами воды, ледяными заторами, прорывом дамб и плотин, обвалом в русло горных пород, препятствующих нормальному стоку воды.

Затопление – покрытие территории водой в период половодья и паводков.

Паводок – фаза водного режима реки, которая может многократно повторяться в различные сезоны года, характеризующаяся интенсивным, обычно кратковременным увеличением расходов и уровней воды, и вызываемая дождями или снеготаянием во время оттепелей.

Буря – длительный и сильный ветер со скоростью более 17,2 м/с или 62 км/ч (силой 8 баллов или выше по шкале Бофорта).

Ураган – длительный и сильный ветер со скоростью более 35 м/сек.

Смерч – атмосферный вихрь, возникающий в грозовом облаке и распространяющийся вниз, состоящий из быстро вращающегося воздуха, частиц влаги, песка, пыли и других взвесей и скоростью вращения более 50 м/сек.

Цунами – морские волны большой высоты (до нескольких десятков метров), вызванные смещением участков морского дна при землетрясениях, оползнях и извержениях вулкана.

Оползень – скользящее смещение масс грунта по склону вниз под действием собственной тяжести.

Просадка грунта – опускание грунта в природные трещины или пустоты земли в результате природных явлений, в том числе обрушения карстовых сводов, выгорания залежей торфа.

Обвал, камнепад – внезапное обрушение горных пород в результате потери устойчивости; скатывание камней с горных склонов.

Лавина – масса снега, падающая или соскальзывающая со склонов гор.

Сель – грязевые или грязекаменные потоки, внезапно возникающие в руслах горных рек вследствие паводка, вызванного ливнями или бурным снеготаянием.

Град – разновидность атмосферных осадков, выпадающих в виде ледяных образований разной величины.

Под *сильным дождем или ливнем* понимается выпадение месячной нормы осадков и более, установленной для данной местности за период в течение 72 часов.

4.3.1. Только если специально оговорено в договоре страхования Страховщик возмещает ущерб в результате гололеда.

Гололед – слой льда, образующийся на открытых частях зданий и сооружений в результате замерзания капель дождя или тумана.

4.3.2. Убытки от землетрясения, оползня, просадки грунта подлежат возмещению лишь в том случае, если при проектировании, строительстве и эксплуатации застрахованных зданий и сооружений должным образом учитывались сейсмические и геологические условия местности, в которой расположены эти здания и сооружения.

4.3.3. Убытки от бури, урагана, смерча возмещаются только в том случае, если скорость ветра, причинившего убыток, превышала 17,2 м/сек и подтверждена справкой соответствующих учреждений Гидрометцентра РФ.

4.3.4. Только если специально оговорено в договоре страхования Страховщик возмещает повреждение или гибель витрин, витражей стеклянных стен, оконных и дверных стекол размером более 1,5 кв. метра каждое, а также оконных и дверных рам или иных обрамлений, в которые закреплены такие стекла.

4.3.5. По риску «СТИХИЙНОЕ БЕДСТВИЕ» не является страховым риском, страховым случаем и не подлежит возмещению ущерб в результате:

- а) обвала, оползня или просадки грунта, вызванного проведением на территории страхования или в непосредственной близости взрывных работ, добычей или разработкой полезных ископаемых, проведением строительно – монтажных работ или земляных работ, выемкой грунта, засыпкой пустот, уплотнением грунта, динамическим воздействием на грунты, промерзанием и оттаиванием грунтов, прибрежной и речной эрозией почв, дренированием почв, действием грунтовых вод;
- б) проникновения в застрахованные помещения дождя, снега, града или грязи через незакрытые отверстия в зданиях, если эти отверстия не возникли вследствие бури, урагана или смерча;
- в) воздействия воды, если это воздействие не вызвано непосредственно одним из перечисленных в пункте 4.3. Правил, в том числе, повреждения имущества дождевой, талой, грунтовой водой, из-за повышения уровня грунтовых вод, протечки крыш, и т.д.
- г) ветхости застрахованных зданий и сооружений, а также зданий и сооружений, в которых находится застрахованное имущество;
- д) осадки здания.
Осадка здания - деформация основания здания или сооружения, не сопровождающаяся изменением структуры грунта. Вызывается уплотнением грунта и вытеснением из пор грунта избыточной воды.
- е) повреждения имущества, находящегося в подвальных, полуподвальных или заглубленных помещениях подземного пространства на расстоянии меньше 15 (пятнадцати) см от поверхности пола в результате сильных дождей и ливней, если договором страхования не предусмотрено иное;
- ж) проникновения атмосферных осадков (в том числе дождя, снега, града) в строения через кровлю (включая места сопряжения водоприемных воронок с кровлей), чердачные помещения, межпанельные швы или отверстия, образовавшиеся в вследствие ветхости или строительных дефектов.
- з) террористического акта, диверсии.
- и) наступления событий, указанных в пункте 4.14 настоящих Правил.

4.4. «КРАЖА СО ВЗЛОМОМ, ГРАБЕЖ, РАЗБОЙ»

По настоящему риску возмещается ущерб в результате:

- а) кражи со взломом;
- б) грабежа;
- в) разбоя.

4.4.1. Под *кражей со взломом* в целях настоящих Правил понимается тайное хищение застрахованного имущества, то есть противоправное безвозмездное изъятие имущества, связанное с проникновением третьего лица в закрытое помещение, либо иное закрытое хранилище в пределах территории страхования.

Кража со взломом в смысле настоящих Правил имеет место если злоумышленник:

а) проникает в застрахованные помещения, взламывая двери или окна, применяя отмычки или поддельные ключи, или иные технические средства.

Поддельными считаются ключи, изготовленные по поручению или с ведома лиц, не имеющих права распоряжаться подлинными ключами.

Одного факта исчезновения имущества с территории страхования недостаточно для доказательства использования поддельных ключей. Подтверждением применения отмычек, поддельных ключей и иных технических средств является официальное заключение компетентных органов;

б) проникает в застрахованные помещения, здания или сооружения, нарушая целостность конструктивных элементов здания или сооружения (стены, перегородки, пол, потолок, крыша, двери, окна);

в) взламывает в пределах застрахованных помещений предметы, используемые в качестве хранилищ имущества, или вскрывает их с помощью отмычек, поддельных ключей или иных инструментов.

В помещениях, которые используются в служебных или хозяйственных целях помимо Страхователя также третьими лицами, страхование по таким случаям действует только при условии, если это особо оговаривается в договоре страхования.

г) изымает предметы из закрытых помещений, куда он ранее проник обычным путем, в которых тайно продолжал оставаться до их закрытия и использовал средства, указанные в подпункте (а) настоящего пункта при выходе из помещения, либо изымает предметы из закрытых помещений с помощью специальных устройств или приспособлений без проникновения в само помещение;

4.4.2. Только если специально оговорено в договоре страхования в отношении имущества, расположенного в силу его функционального назначения за пределами помещений, (например, линии электропередачи, линии связи, антенны) кражей со взломом также является тайное хищение застрахованного имущества без проникновения в помещение, но совершенное третьим лицом путем демонтажа, повреждения элементов крепления или повреждения элементов конструкции.

4.4.3. Под *грабежом* в целях настоящих Правил понимается открытое хищение чужого имущества, совершенное без применения насилия над личностью или с применением насилия, которое не опасно для жизни и здоровья, совершенное в пределах территории страхования.

4.4.4. Под *разбоем* в целях настоящих Правил понимается хищение застрахованного имущества, совершенное путем:

а) применения к Страхователю или лицам, работающим у него, насилия для подавления их сопротивления изъятию застрахованного имущества;

б) угрозы жизни и здоровью Страхователя или работающим у Страхователя лицам. Если территорией страхования является несколько застрахованных зданий, то грабежом считается изъятие имущества в пределах того застрахованного здания, в котором возникла угроза здоровью или жизни Страхователя или работающих у него лиц;

в) изъятия у Страхователя или работающих у него лиц в период нахождения этих лиц в беспомощном состоянии.

К лицам, работающим у Страхователя, приравниваются члены семьи последнего, которым временно была поручена забота о застрахованном имуществе.

4.4.5. Только если специально оговорено в договоре страхования Страховщик возмещает расходы по замене замков или ключей к помещениям, ключи от которых были утрачены, за исключением расходов по замене замков или ключей от кассовых сейфов и бронированных комнат.

4.4.6. Только если специально оговорено в договоре страхования Страховщик возмещает ущерб застрахованному имуществу, возникший в результате грабежа и разбоя при перевозке на территорию или с территории страхования.

4.4.7. При страховании по риску «КРАЖА СО ВЗЛОМОМ, ГРАБЕЖ, РАЗБОЙ» Страхователь обязан:

а) исполнять предусмотренные действующим законодательством, нормативными актами или договором страхования правила охраны имущества и хранения ценностей;

б) при страховании наличных денег, акций, облигаций, других ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней хранить это ценное имущество в специальных хранилищах (бронированных помещениях, несгораемых шкафах, сейфах, кассовых аппаратах);

в) во внерабочее время обеспечивать запираение застрахованных помещений и хранилищ, а в местах хранения ценностей принимать все меры для обеспечения степени безопасности, предусмотренной для этих мест договором страхования или нормативными документами.

4.4.8. При страховании имущества от кражи со взломом, грабежа или разбоя увеличением страхового риска является:

а) нахождение ценного имущества вне специального хранилища, предусмотренного договором страхования в соответствии с пунктом 4.4.7 (б) Правил; снижение степени безопасности места хранения ценного имущества, по сравнению со степенью безопасности, указанной в договоре страхования; изменение места хранения ценного имущества с одновременным снижением степени безопасности специального хранилища;

б) ремонт или переоборудование зданий и помещений, в которых находится застрахованное имущество, а также ремонт непосредственно примыкающих зданий и помещений, или установление на таких зданиях строительных лесов или подъемников;

в) освобождение на длительный срок (свыше 60 дней) помещений непосредственно (сверху, снизу или сбоку) примыкающих к зданиям или помещениям, в которых находится застрахованное имущество;

г) прекращение хозяйственной деятельности Страхователя на длительный (свыше 60 дней) срок;

д) непринятие Страхователем мер по незамедлительной замене замков в застрахованных помещениях и хранилищах на равноценные в случае, если ключи к таким замкам ранее были утрачены.

4.4.9. По риску «КРАЖА СО ВЗЛОМОМ, ГРАБЕЖ, РАЗБОЙ» не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается ущерб в результате:

а) кража со взломом, грабеж, разбой совершенные лицами, проживающими совместно со Страхователем или ведущими с ним совместное хозяйство;

- б) кража со взломом, грабеж, разбой, совершенные лицами, работающими у Страхователя;
- в) невозвращение Страхователю застрахованного имущества, переданного в аренду, лизинг, прокат;
- г) недостача, исчезновение, утрата застрахованного имущества, совершенные способом иным, чем кража со взломом, грабеж, разбой;
- д) кража со взломом, грабеж, разбой ценного имущества (наличных денег, акций, облигаций, других ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней), которое в момент кражи со взломом, грабежа или разбоя находилось вне специальных хранилищ, указанных в договоре страхования;
- е) кража со взломом, произошедшая при отключенной или неисправной системе охранной сигнализации, если договором страхования предусмотрены установка и применение охранной сигнализации на застрахованном объекте;
- ж) ущерб в результате взрыва или пожара, возникшего вследствие совершения или попытки совершения кражи со взломом, грабежа или разбоя
- з) действий третьих лиц, находящихся в причинно-следственной связи и последовавших за совершением /попыткой совершения террористического акта, диверсии.
- и) наступления событий, указанных в пункте 4.14 настоящих Правил.

4.5. «ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ»

По настоящему риску возмещается ущерб застрахованному имуществу в результате действий третьих лиц, которые квалифицируются в соответствии с действующим административным или уголовным законодательством РФ как:

- умышленное уничтожение или повреждение имущества;
- уничтожение или повреждение имущества по неосторожности;
- хулиганство;
- вандализм.

4.5.1. По настоящему риску Страховщик возмещает также расходы по устранению повреждений, причиненных застрахованным конструктивным элементам здания (стены, пол, потолок, крыша, двери и т.п.), возникших в результате кражи со взломом застрахованного имущества.

4.5.2. По риску «ПРОТИВОПРАВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ ЛИЦ» не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается ущерб в результате:

- а) хищения, недостачи, исчезновения или неосновательного присвоения застрахованного имущества;
- б) противоправных действий третьих лиц в отношении застрахованного имущества, переданного этим лицам Страхователем по договорам аренды, лизинга, проката и т.п.;
- в) нанесения на застрахованное имущество рисунков, надписей, приклеивания плакатов и прочих подобных действий;
- г) кражи со взломом, грабежа, разбоя, совершенных лицами, работающими у Страхователя;
- д) невозвращения Страхователю застрахованного имущества, переданного в аренду, лизинг, прокат;
- е) изменения температуры, перебоев в подаче электроэнергии, воды, газа и тепла по любой причине;
- ж) заражения, загрязнения или коррозии;
- з) боя стекол;
- и) действий третьих лиц, находящихся в причинно-следственной связи и последовавших за совершением /попыткой совершения террористического акта, диверсии
- к) наступления событий, указанных в пункте 4.14 настоящих Правил.

4.6. «ВЗРЫВ»

По настоящему риску возмещается ущерб в результате взрыва:

- а) паровых котлов, резервуаров, газохранилищ, газопроводов, трубопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств;
- б) газа, пылегазовой смеси.

Взрыв - это стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, основанный на стремлении газов к расширению.

Взрывом резервуара (парового котла, газохранилища, газопровода, трубопровода) считается только такой взрыв, когда стенки этого резервуара оказываются разорванными в такой степени, что становится возможным выравнивание давления внутри и вне резервуара. Если внутри такого резервуара произойдет взрыв, вызванный скоротечным протеканием химических реакций, то повреждения, причиненные резервуару, покрываются страхованием и в том случае, если стенки его не имеют разрывов.

Взрывом пылегазовой смеси считается такой взрыв, когда первоначальный инициирующий импульс способствует возмущению пыли (газа), что приводит к взрыву.

4.6.1. Только если специально оговорено в договоре страхования Страховщик возмещает ущерб от взрыва динамита или других взрывчатых веществ.

Взрывчатыми веществами являются химические соединения или смеси веществ, способные к быстрой химической реакции, сопровождающейся выделением большого количества тепла, газов и специально предназначенные для проведения взрывов в той или иной форме.

4.6.2. По риску «ВЗРЫВ» не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается:

- а) ущерб, причиненный двигателям внутреннего сгорания или аналогичным машинам и агрегатам вследствие взрывов, происходящих в камерах сгорания;
- б) ущерб в результате действия вакуума или разрежения газа в резервуаре;
- в) террористического акта, диверсии.
- г) наступления событий, указанных в пункте 4.14 настоящих правил.

4.7. «СТОЛКНОВЕНИЕ, УДАР»

По настоящему риску возмещается ущерб в результате:

- а) наезда транспортных средств;
- б) ударов и столкновений с животными или птицами;
- в) падения деревьев, льда, снега и иных предметов;
- г) падения летательных аппаратов или их частей;
- д) удара звуковых волн, произведенных летательными аппаратами;
- е) навала самоходных водных транспортных средств, буксируемых ими самоходных водных транспортных средств или самоходных плавающих инженерных сооружений.

4.7.1. Только если специально оговорено в договоре страхования Страховщик возмещает ущерб застрахованному имуществу в результате проведения погрузочно-разгрузочных работ.

В целях настоящих Правил под *погрузочно-разгрузочными работами* понимаются производимые внутри здания или сооружения работы по перемещению имущества для его последующей перевозки, а также работы по разгрузке транспорта перевозчика для последующего складирования имущества.

4.7.2. По риску «СТОЛКНОВЕНИЕ, УДАР» не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается ущерб в результате:

- а) ударов и столкновений, причиной которых явились транспортные средства, животные или летательные аппараты, принадлежащие Страхователю или Выгодоприобретателю, либо членам их семей или работающим у них лицам, а также находящиеся у указанных лиц во временном пользовании;
- б) обвала, камнепада, оползня или просадки грунта, вызванного проведением на территории страхования или в непосредственной от нее близости взрывных работ, добычей или разработкой полезных ископаемых, проведением строительно – монтажных работ или земляных работ, выемки грунта, засыпки пустот, уплотнения грунта;
- в) заражения, загрязнения или коррозии;
- г) боя стекол;
- д) стихийного бедствия, кражи со взломом, грабежа, разбоя, противоправных действий третьих лиц.
- е) террористического акта, диверсии.
- ж) наступления событий, указанных в пункте 4.14 настоящих правил.

4.8. «ТЕРРОРИЗМ, ДИВЕРСИЯ»

По настоящему риску возмещается ущерб в результате действий третьих лиц, которые квалифицируются в соответствии с действующим законодательством РФ как:

- терроризм;
- диверсия.

Терроризм - совершение взрыва, поджога или иных действий, создающих опасность гибели людей, причинения значительного имущественного ущерба либо наступления иных общественно опасных последствий, если эти действия совершены в целях нарушения общественной безопасности, устрашения населения либо оказания воздействия на принятие решений органами власти и если по факту этого действия возбуждено уголовное дело по статье 205 УК РФ «Терроризм».

Диверсия - совершение взрыва, поджога или иных действий, направленных на разрушение или повреждение предприятий, сооружений, объектов транспортной инфраструктуры и транспортных средств, средств связи, объектов жизнеобеспечения населения в целях подрыва экономической безопасности и обороноспособности Российской Федерации и если по факту этого действия возбуждено уголовное дело по статье 281 УК РФ «Диверсия».

При включении риска «Терроризм, диверсия» в договор страхования его исключение в пунктах 4.1-4.7 и 4.9-4.11 настоящих Правил в каждом риске не действует.

4.9. «БОЙ СТЕКОЛ»

По настоящему риску возмещается ущерб в результате боя (разбития) стеклянных элементов зданий и сооружений.

По настоящему риску могут быть застрахованы следующие перечисленные в договоре страхования стеклянные элементы зданий и сооружений вставленные в рамы или смонтированные в местах их крепления:

- а) оконные и дверные стекла;
- б) витрины;
- в) витражи;
- г) стеклянные элементы стен и крыши;
- д) вывески из стекла или аналогичных стеклу материалов;

4.9.1. По соглашению сторон, если условия страхования и лимит возмещения указаны в договоре страхования, Страховщик возмещает расходы:

- по временной замене разбитых стекол в случае невозможности срочной замены стеклом, полностью аналогичным разбитому;

- по монтажу и демонтажу предметов, препятствующих замене разбитых стекол (жалюзи, решеток и т.д.);

- по восстановлению уничтоженного при бое стекол рекламного оформления витрин (окраска, роспись, гравировка).

4.9.2. По риску «БОЙ СТЕКОЛ» не является страховым случаем, страховым риском и не возмещается ущерб в результате:

- а) возникновения трещин вследствие неправильной установки или вставления, появившиеся во время работ с застрахованными стеклянными элементами, а также трещин, появившихся в процессе монтажа, демонтажа, ремонта, перевозки застрахованных стеклянных элементов;
- б) возникновения царапин на поверхностях застрахованных стекол;
- в) окраски застрахованных стекол;
- г) оттаивания или размораживания застрахованных стекол с помощью нагревательных приборов или горячей воды;
- д) осадки здания;
- е) террористического акта, диверсии.
- ж) событий, указанных в пункте 4.14 настоящих правил.

4.10. «АВАРИЯ ЭЛЕКТРОННОГО ОБОРУДОВАНИЯ»

По настоящему риску возмещается ущерб в результате:

а) воздействия на застрахованное оборудование или электронное оборудование электрического тока (короткое замыкание, повышение напряжения или силы тока в электросети);

б) случайного падения застрахованного электронного оборудования.

4.10.1. По настоящему риску может быть застраховано только оборудование или электронное оборудование, находящееся в рабочем состоянии. Находящимся в рабочем состоянии считается такое имущество, монтаж и установка которого полностью завершены и которое после проведения пусконаладочных работ и испытаний подготовлено к эксплуатации.

4.10.2. По риску «АВАРИЯ ЭЛЕКТРОННОГО ОБОРУДОВАНИЯ» не является страховым случаем, страховым риском и не возмещается ущерб в результате:

- а) ошибок в проектировании, дефектов материалов, недостатков изготовления или ошибок монтажа оборудования;
- б) проведения пусконаладочных работ или испытаний оборудования;
- в) воздействия воды, иных жидкостей, а также водяных, кислотных или иных паров;
- г) ошибок программного обеспечения, а также в результате несанкционированного доступа в систему управления или в систему передачи данных;
- д) повреждения информации, электронных данных или программного обеспечения;
- е) террористического акта, диверсии.
- ж) наступления событий, перечисленных в пунктах 4.2. – 4.8. Правил, а также пункте 4.14. Правил.

4.11. «ПОВРЕЖДЕНИЕ ТОВАРОВ В ХОЛОДИЛЬНОЙ УСТАНОВКЕ»

По настоящему риску возмещается ущерб, причиненный застрахованным товарам в холодильной установке, в результате повышения температуры внутри холодильной установки выше установленных нормативов вследствие:

- а) прекращения подачи электрической энергии на холодильную установку;
- б) утечки охладительного газа холодильной установки;
- в) повреждения или гибели холодильной установки вследствие:
 - о пожара;

- повреждения водой из водопроводных, отопительных, канализационных и противопожарных систем;
- стихийного бедствия (землетрясение, извержение вулкана, наводнение, затопление, буря, ураган, смерч, цунами, оползень, просадка грунта, обвал, камнепад, лавина, сель, град, гололед);
- взрыва.

4.11.1. Только если это оговорено в договоре страхования Страховщик возмещает ущерб, причиненный застрахованным товарам в холодильной установке в результате ее аварии.

В целях настоящих Правил под *аварией холодильной установки* понимается неожиданный и внезапный выход из строя, повреждение или гибель холодильной установки в результате:

- а) воздействия на холодильную установку электрического тока в результате короткого замыкания, повышения напряжения или силы тока в электросети, перегрузки в электросети или удара молнии;
- б) дефектов материалов, ошибок в изготовлении холодильной установки;
- в) ошибок персонала Страхователя (Выгодоприобретателя) в эксплуатации и обслуживании холодильной установки.

4.11.2. Страхователь обязан:

а) вести учет товаров, находящихся на хранении в холодильных установках, фиксируя в учетных документах даты закладки и изъятия товаров из холодильных установок, а также их наименование, количество и стоимость;

б) вести журнал режима работы каждой холодильной установки с указанием температур охлаждения и других необходимых данных;

в) обеспечить нормальную работу и обслуживание холодильной установки в соответствии с рекомендациями изготовителя, правилами эксплуатации оборудования и указаниями органов инспекции.

4.11.3. По риску «ПОВРЕЖДЕНИЕ ТОВАРОВ В ХОЛОДИЛЬНОЙ УСТАНОВКЕ» не является страховым риском, страховым случаем и не возмещается:

- а) ущерб в результате естественных свойств, потери веса, усадки, усушки, порчи, гниения, внутренних дефектов застрахованных товаров, если таковые не могут быть предотвращены хранением в условиях постоянного температурного режима;
- б) ущерб в результате неправильного хранения или складирования, применения неправильного температурного режима, недостаточной вентиляции помещения холодильников, повреждения упаковки;
- в) ущерб в результате проведения ремонта холодильных установок, если таковой проводился без предварительного письменного согласования со Страховщиком;
- г) ущерб в результате прекращения подачи электрической энергии или выхода из строя холодильной установки на срок менее 24 часов;
- д) ущерб, причиненный товарам с истекшим сроком годности;
- е) ущерб в результате противоправных действий третьих лиц.
- ж) ущерб в результате террористического акта, диверсии.
- з) наступления событий, указанных в пункте 4.14 настоящих правил.

4.12. По настоящим Правилам имущество Страхователя может быть застраховано как от всех рисков, перечисленных в пунктах 4.2. - 4.11. Правил, так и от одного риска или комбинации из этих рисков.

4.13. Несколько событий, на случай наступления которых осуществляется страхование, при их наступлении являются одним страховым случаем, если эти события имеют одну и ту же первоначальную причину.

4.14. Во всех случаях не является страховым случаем и исключается убыток, ущерб, расходы или издержки любого рода, прямо или косвенно связанные, являющиеся результатом или возникшие в связи с нижеследующими событиями или причинами, независимо от наличия любых других причин или событий, которые одновременно или в любой последовательности могли повлиять на убыток:

а) Исключение военных рисков и гражданской войны.

(1) война, вторжение, военные действия и военизированные операции (вне зависимости от объявления войны), действия военной или узурпированной власти, действия иностранных врагов, военный/вооруженный конфликт, агрессивные действия военного характера, контртеррористические операции и мероприятия, военные сборы, маневры и/или иные военные мероприятия, а также осуществление войсками, воинскими формированиями, специальными формированиями, иными вооруженными подразделениями функций по поддержанию мира (выполнению задач по обеспечению безопасности и защите граждан);

(2) гражданская война, мятеж, восстание, гражданские и/или народные волнения, массовые беспорядки, забастовка, военное восстание, бунт, революция, военный переворот или захват власти, военное или осадное положение;

(3) конфискация, национализация, изъятие, мобилизация, захват, присвоение, реквизиция, уничтожение или повреждение, арест имущества любым правительством (гражданским, военным или существующим de facto)

или по его приказу, государственными или местными органами власти, действием военных властей или сил, незаконно захвативших власть;

(4) действия вооруженных сил, правоохранительных органов, народного ополчения Российской Федерации в рамках проведения специальных военных операций или антитеррористических операций.

Во избежание разночтений к указанным выше событиям относится поражение/уничтожение застрахованного имущества, в том числе в результате:

- целенаправленного взрыва/подрыва любым устройством, если он прямо или косвенно произошел в результате событий, указанных в подпунктах (1) – (4) пункта 4.14 а) Правил;
- применения, воздействия или падения пилотируемых или беспилотных летательных аппаратов военного назначения и/или их обломков, боевой авиации, реактивных систем залпового огня, оперативно-тактических ракетных комплексов, любых видов баллистических ракет, задействованных в проведении военных или специальных операций, маневров или иных военных мероприятий;
- применения любых видов вооружения, вследствие срабатывания систем противовоздушной обороны, в том числе падения отдельных элементов зенитной управляемой ракеты (фюзеляж, оперение, двигатель, боевая часть, аппаратура наведения, гиросприборы, источники питания и иные детали);
- запуска и/или попадания всех видов ракет, снарядов любого рода, пуль, гранат, иных средств поражения живой силы и техники и их осколков, обломков и поражающих элементов;
- обстрела из любого оружия;
- детонации мин, снарядов, боеприпасов и иного вооружения;
- падения гражданских летательных аппаратов (пилотируемых или беспилотных), стратостатов, зондов и иных летательных аппаратов и/или летающих объектов и/или их частей и/или грузов, если оно прямо или косвенно произошло в результате событий, указанных в подпунктах (1) – (4) пункта 4.14 а) Правил;
- наезда военной, специальной или иной техники и транспортных средств, используемой при выполнении любых операций или мероприятий военного, или контртеррористического характера, ведения боевых действий и/или действий по подавлению бунта, мятежа, восстания и/или по поддержанию правопорядка;
- воздействия надводных и подводных беспилотных (дистанционно управляемых) аппаратов, если оно прямо или косвенно произошло в результате событий, указанных в пунктах 1 – 4 настоящей оговорки;
- воздействия шумовой и взрывной волны, если оно прямо или косвенно произошло в результате событий, указанных в пунктах 1 – 4 настоящей оговорки;
- утечки или рассеивания любых загрязняющих или отравляющих веществ (жидких, твердых, газообразных), если оно прямо или косвенно произошло в результате событий, указанных в подпунктах (1) – (4) пункта 4.14 а) Правил;
- военных преступлений и мародерства.

Указанные в подпунктах (1) – (4) пункта 4.14 а) Правил исключения применяются как в случаях прямого воздействия на объект, так и в случаях, когда описанные в настоящем разделе события являются первопричиной цепочки (последовательности) событий, повлиявших впоследствии на причинение вреда имуществу (дальнейшие поломки, выход оборудования из строя и т.д.), даже если первоначальное событие, явившееся первопричиной дальнейших событий, повлекших причинение вреда имуществу, произошло вне территории страхования.

Если какая-либо часть настоящего положения окажется недействительной или не имеющей юридической силы, оставшаяся часть настоящего положения остается в полной силе и действии,

- б) ущерб в результате воздействия ядерного взрыва, радиации или радиоактивного заражения;
- в) ущерб в результате нарушения Страхователем (Выгодоприобретателем), а также лицом, во владении и пользовании которого с ведома Страхователя находится застрахованное имущество, установленных законодательством и нормативными актами правил и норм безопасности, законодательства о пожарной безопасности, охраны помещений и ценностей, безопасности проведения работ или иных аналогичных норм, если это нарушение явилось непосредственной причиной страхового случая;
- г) ущерб в результате умышленных действий Страхователя (Выгодоприобретателя), а также лиц, состоящих в трудовых или гражданско-правовых отношениях со Страхователем (Выгодоприобретателем);
- д) моральный вред, упущенная выгода, простой, потеря дохода и другие косвенные убытки Страхователя (Выгодоприобретателя);
- е) ущерб в результате самовозгорания, коррозии, гниения, брожения, естественного износа и других естественных свойств застрахованного имущества;
- ж) ущерб в результате прекращения подачи электрической энергии, кроме случаев, перечисленных в пункте 4.11. Правил;
- з) ущерб застрахованному имуществу в результате разрушения, обрушения конструкций здания или сооружения. При этом является страховым случаем и возмещается ущерб вследствие разрушения, обрушения конструкций здания или сооружения, если такой ущерб произошел в результате наступления событий, перечисленных в пунктах 4.1- 4.11 Правил;

- и) гибель, утрата или повреждение застрахованного имущества, которое не принадлежит Страхователю (Выгодоприобретателю) на правах собственности или иных законных основаниях;
- к) ущерб, произошедший вследствие обязательств, вытекающих из договорных отношений Страхователя (Выгодоприобретателя) с третьими лицами;
- л) ущерб, произошедший вследствие деятельности Страхователя (Выгодоприобретателя), осуществляемой с нарушением действующего законодательства РФ;
- м) ущерб, произошедший в результате дефектов и недостатков в застрахованном имуществе, существовавших на момент заключения договора страхования, которые были известны Страхователю и которые явились причиной наступления страхового случая;
- н) ущерб, произошедший в результате проведения строительно-монтажных работ, а также работ по реконструкции или переоборудованию застрахованного имущества;
- о) хищение имущества путем ввода, удаления, блокирования, модификации компьютерной информации (в том числе воздействие вредоносных компьютерных программ) в функционирование средств хранения, обработки или передачи компьютерной информации или информационно-телекоммуникационной сети банковского оборудования.

Банковское оборудование – многофункциональные устройства приема и (или) выдачи наличных денежных средств (в том числе банкоматы, платежные терминалы).

Вредоносные компьютерные программы (компьютерные вирусы) - совокупность несанкционированной информации, данных или команд, преобразованная в форму, пригодную к использованию в компьютерных системах и (или) сетях, и составляющие операционные системы или программное обеспечение, имеющая свойство самостоятельно распространяться в компьютерных системах и (или) сетях, либо созданная каким-либо лицом, не являющимся сотрудником Страхователя, для того, чтобы компьютер (компьютерная система или сеть) выполнял несанкционированные или не предусмотренные для него функции;

- п) любые убытки, ущерб, ответственность, претензии, издержки или расходы любого характера, прямо или косвенно вызванные, способствовавшие, возникшие в результате, проистекшие из или в связи с инфекционным или иным заболеванием, или опасностью, или угрозой (фактической или предполагаемой) инфекционного или иного заболевания или вреда здоровью, или смерти, независимо от какой-либо другой причины или события, наступающих одновременно или в какой-либо иной последовательности.

«Инфекционное заболевание» означает любое заболевание, которое может передаваться посредством любого вещества или агента из любого организма в другой организм, где

- вещество или агент включает, но не ограничивается, вирус, бактерию, паразита или другой организм, или любой их вариант, независимо от того, считается ли он живым или нет, и
- способ передачи, будь то прямой или косвенный, включает, но не ограничивается, воздушную передачу, передачу телесной жидкости, передачу с или на любую поверхность или объект, твердое тело, жидкость или газ, или между организмами, и
- болезнь, вещество или агент могут причинять или угрожать нанести ущерб здоровью или благополучию человека, или могут вызывать или угрожать ущербом, ухудшением, потерей стоимости, товарным качествам или утратой эксплуатационных качеств имущества.

Во избежание сомнений инфекционное заболевание включает (но не ограничивается) коронавирусную болезнь 2019 (COVID-19) и любую ее мутацию или вариацию.

- р) любые:

1.1 кибер-убытки;

1.2 утрата, повреждение, ответственность, претензия, стоимость, расходы любого рода, прямо или косвенно вызванные, возникшие при участии, возникшие в результате или в связи с любой невозможностью использования, снижения функциональности, ремонта, замены, восстановлением или воспроизведением любых данных, включая любое количество, имеющее отношение к стоимости таких данных;

Независимо от какой-либо другой причины или события, способствующих этому одновременно или в любой другой последовательности.

2. в случае если какая-либо часть этой оговорки будет признана недействительной или неисполнимой, оставшаяся часть остается в полной силе и действии.

3. эта оговорка заменяет и, если вступает в противоречие с любыми другими условиями договора страхования или каким-либо приложением к нему, имеющей отношение к кибер-убытку или данным, заменяет эту формулировку.

4. кибер-убыток означает любой убыток, ущерб, ответственность, претензию, издержки или расходы любого характера, прямо или косвенно вызванные, возникшие при участии, возникшие в результате или в связи с любым кибер-действием или кибер-инцидентом, включая, но не ограничиваясь этим. К любым

действиям, предпринятым для контроля, предотвращения, подавления или исправления любого кибер-действия или кибер-инцидента.

5. кибер-действие означает неавторизованный, злонамеренный или преступный акт или серию связанных несанкционированных, злонамеренных или преступных действий, независимо от времени и места, или их угрозы или обмана, связанных с доступом, обработкой, использованием или эксплуатацией любой компьютерной системы.

6 Кибер-инцидент означает:

6.1 любая ошибка или упущение или ряд связанных ошибок или упущений, связанных с доступом, обработкой, использованием или эксплуатацией любой компьютерной системы; или

6.2 любая частичная или полная недоступность или сбой или ряд связанных частичной или полной недоступности или сбоев в доступе, обработке, использовании или эксплуатации любой компьютерной системы.

7. Компьютерная система означает:

7.1 любой компьютер, оборудование, программное обеспечение, система связи, электронное устройство (включая, помимо прочего, смартфон, ноутбук, планшет, носимое устройство), сервер, облако или микроконтроллер, включая любую подобную систему или любую конфигурацию вышеупомянутого, включая любые связанный ввод, вывод, устройство хранения данных, сетевое оборудование или средство резервного копирования, принадлежащие или управляемые застрахованным или любой другой стороной.

8. Данные означают информацию, факты, концепции, код или любую другую информацию любого рода, которая записывается или передается в форме, которая будет использоваться, доступна, обрабатываться, передаваться или храниться в компьютерной системе;

- с) ущерб, причиненный плесенью, гнилью, грибок в результате влажности;
- т) ущерб, причиненный выходом воды из канализации, если только это не вызвано наводнением;
- у) ущерб, причиненный выходом воды из берегов наземных водоемов, который можно было предвидеть исходя из местных условий (рельефа местности, климата, сезонных колебаний воды и т.д.), характерных для данной территории страхования, если иное не предусмотрено договором страхования. Считается, что выход воды из берегов можно было предвидеть, если такое событие происходило в среднем чаще чем один раз в десять лет за последние тридцать лет (по состоянию на дату действия договора страхования);
- ф) гибель, повреждение или невозможность использования застрахованного имущества, прямо или косвенно вызванные утечкой, загрязнением или заражением, а также расходы и издержки на устранение, уничтожение или уборку утекших, загрязняющих или заразных субстанций, за исключением случаев, когда такие гибель, повреждение или невозможность использования застрахованного имущества произошли в результате страхового случая по условиям настоящих Правил.
- х) Массовые беспорядки, Забастовки, Гражданские волнения, Локауты (если договором страхования не предусмотрено иное), а также ущерб, прямо вызванный:
 - а. любым действием, совершенным в ходе нарушения общественного порядка любым лицом, участвовавшим вместе с другими в таком нарушении; или
 - б. любым преднамеренным действием, совершенным в поддержку забастовки или в ходе сопротивления локауту любым лицом, принимающим участие в забастовке или подвергнутому локауту, независимо от того, совершено ли такое действие в ходе нарушения общественного порядка или нет; или
 - с. любым действием любого законно созданного Органа, совершенным с целью подавления или сведения к минимуму последствий любого существующего нарушения общественного порядка, или с целью предотвращения любого действия, указанного в пункте (б) выше, или сведения к минимуму его последствий.
- ц) Любые штрафы, пени, неустойки, взыскания.
- ч) Исключение рисков терроризма и диверсии (если договором страхования не предусмотрено иное).

Любой террористический акт или диверсия (ст. 205 и ст. 281 УК РФ), угроза или инсценировка террористического акта или диверсии, и/или ложное сообщение о террористическом акте или диверсии, а также любые действия по контролю, предупреждению, подавлению террористических акций или диверсий, в т.ч. проведение контртеррористической операции.

Под террористическим актом понимается событие (совершение взрыва, поджога или иных действий, устрашающих население и создающих опасность гибели человека, причинения значительного

имущественного ущерба либо наступления иных тяжких последствий, в целях воздействия на принятие решения органами власти или международными организациями, а также угроза совершения указанных действий в тех же целях), совершенное одним лицом или группой (-ами) лиц, которые действовали одни или от имени или совместно с организацией (-ями), совершенное из политических, религиозных или идеологических побуждений, квалифицированное в соответствии со ст. 205 УК РФ.

Под диверсией понимается событие (совершение взрыва, поджога или иных действий, направленных на разрушение или повреждение предприятий, сооружений, путей и средств сообщения, средств связи, объектов жизнеобеспечения населения в целях подрыва экономической безопасности и обороноспособности Российской Федерации), совершенное из политических, религиозных или идеологических побуждений, квалифицированное в соответствии со ст. 281 УК РФ.

Данное положение, в том числе, исключает ущерб, затраты или расходы любого характера, возникшие в результате или в связи с любыми действиями по предупреждению терроризма, в том числе по выявлению и последующему устранению причин и условий, способствующих совершению террористических актов (профилактике терроризма), выявлению, предупреждению, пресечению, раскрытию и расследованию террористического акта (борьбе с терроризмом), минимизации и (или) ликвидации последствий проявлений терроризма, пресечению террористических актов, проведению контртеррористических операций.

Указанные исключения применяются как в случаях прямого воздействия на объект, так и в случаях, когда описанные в настоящем разделе события являются первопричиной цепочки (последовательности) событий, повлиявших впоследствии на причинение вреда имуществу (дальнейшие поломки, выход оборудования из строя и т.д.), даже если первоначальное событие, явившееся первопричиной дальнейших событий, повлекших причинение вреда имуществу, произошло вне территории страхования.

ш) Ущерб прототипам и неопробованному оборудованию.

V. ТЕРРИТОРИЯ СТРАХОВАНИЯ

5.1. Имущество считается застрахованным только на той территории (в помещениях, зданиях, сооружениях или на земельном участке), которая определена в договоре страхования (территория страхования).

5.2. При страховании наличных денег, акций, облигаций, других ценных бумаг, драгоценных металлов и драгоценных камней, это ценное имущество считается застрахованным, только если оно находится в специальных хранилищах (бронированных помещениях, несгораемых шкафах, сейфах, кассовых аппаратах), расположенных на определенной территории, указанной в договоре страхования (территория страхования). Страховщик на основании представленных Страхователем документов вправе указать в договоре страхования (страховом полисе) тип и степень безопасности таких хранилищ.

5.3. При страховании товаров, подлежащих хранению в холодильных установках (замороженные или охлажденные продукты и т.п.), эти товары считаются застрахованными, только если они находятся в холодильных установках, указанных в договоре страхования (на территории страхования). Тип холодильных установок указывается в договоре страхования (страховом полисе).

5.4. При страховании имущества от кражи со взломом, грабежа или разбоя территорией страхования считается:

а) по страхованию от кражи со взломом – помещения зданий, указанных в договоре страхования (страховом полисе), если иное не предусмотрено договором страхования;

б) по страхованию от грабежа и разбоя – помимо помещений, указанных в пункте 5.4. а) Правил, также территория указанных в договоре страхования земельных участков или участков, на которых возведены застрахованные здания, если эти участки огорожены таким образом, что исключает их использование посторонними лицами.

VI. СТРАХОВАЯ СУММА

6.1. Страховая сумма не может превышать действительную стоимость (страховую стоимость) имущества на момент заключения договора страхования. Стороны не могут оспаривать страховую стоимость имущества, определенную договором страхования, за исключением случаев, когда Страховщик, не воспользовавшийся своим правом на оценку страхового риска, был умышленно введен Страхователем в заблуждение относительно этой стоимости.

6.2. Действительная стоимость имущества определяется:

а) для зданий, сооружений, помещений – в размере стоимости строительства в данной местности объекта, аналогичного застрахованному, с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния, но не выше рыночной стоимости в данной местности объекта, аналогичного застрахованному;

б) для оборудования, электронного оборудования – в размере произведенных Страхователем затрат на приобретение и установку данного имущества, с учетом износа и эксплуатационно-технического состояния, но не выше затрат, необходимых для повторного приобретения и установки имущества, аналогичного застрахованному, за вычетом износа;

в) для инвентаря, технологической оснастки, мебели, предметов интерьера - в размере произведенных Страхователем затрат на их приобретение, с учетом износа, но не выше затрат, необходимых для повторного приобретения имущества, аналогичного застрахованному, за вычетом износа;

г) для товарно-материальных ценностей, приобретенных Страхователем, – в размере произведенных Страхователем затрат на их приобретение, но не выше затрат, необходимых для повторного приобретения аналогичных товарно-материальных ценностей;

д) для товарно-материальных ценностей, производимых Страхователем, - в размере произведенных Страхователем затрат на их изготовление, но не выше стоимости реализации аналогичных товарно-материальных ценностей.

6.3. Если страховая сумма, установленная договором страхования, оказывается ниже действительной стоимости застрахованного имущества (неполное страхование), то Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть причиненного ему ущерба пропорционально отношению страховой суммы к действительной стоимости.

При этом договором страхования может быть предусмотрен более высокий размер страхового возмещения, но не выше страховой суммы и действительной стоимости.

6.4. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, оказывается выше действительной стоимости застрахованного имущества, то договор страхования считается ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает действительную стоимость имущества на дату заключения договора страхования. Излишне уплаченная часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит.

6.5. Страховая сумма устанавливается по каждой единице застрахованного имущества или по совокупности объектов (групп, категорий имущества), указанных в договоре страхования, а также может быть установлена по страховому риску или на один страховой случай.

6.6. Страховая сумма может быть агрегатной и неагрегатной. Если договором страхования не предусмотрено иное, страховая сумма является агрегатной.

6.6.1. Если в договоре страхования установлена агрегатная страховая сумма, то она является суммой, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение в совокупности по всем страховым случаям, произошедшим в период действия договора страхования, при этом страховая сумма уменьшается на сумму выплаченного страхового возмещения. Уменьшение страховой суммы производится со дня наступления страхового случая при условии признания Страховщиком произошедшего события страховым случаем и последующей выплаты страхового возмещения.

6.6.2. Если в договоре страхования установлена неагрегатная страховая сумма, то она является суммой, в пределах которой Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение по каждому страховому случаю, произошедшему в период действия договора страхования, при этом страховая сумма не уменьшается на сумму выплаченного ранее страхового возмещения.

6.7. Договором страхования могут быть установлены лимиты возмещения Страховщика – предельные суммы выплат по какому-либо риску применительно ко всему или части застрахованного имущества, в расчете на один и каждый страховой случай или в совокупности по всем страховым случаям за весь срок страхования.

6.8. В договоре страхования стороны могут установить франшизу, которая относится к каждому страховому случаю. При установлении условной франшизы Страховщик освобождается от возмещения убытка, если размер убытка не превышает размер франшизы, однако возмещает убыток полностью, если размер убытка превышает размер франшизы. При установлении безусловной франшизы из суммы страхового возмещения по каждому страховому случаю вычитается размер франшизы.

Если в договоре страхования установлена франшиза и не указано, какой вид франшизы применяется (условная или безусловная), считается, что договором страхования установлена безусловная франшиза.

6.9. Страховая сумма устанавливается в российских рублях. По соглашению сторон в договоре страхования страховая сумма может быть указана в иностранной валюте, эквивалентом которой является соответствующая сумма в рублях (в дальнейшем – «страхование с валютным эквивалентом»). При этом Страховщик вправе применять ограничения на величину изменения курса валют. Применение таких ограничений должно быть особо оговорено в договоре страхования или в Правилах.

VII. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ

7.1. Страховая премия исчисляется исходя из страховой суммы (лимита возмещения) и страховых тарифов, установленных Страховщиком с учетом вида имущества, его количества, условий страхования, срока страхования и других обстоятельств, влияющих на степень риска.

7.2. Страховая премия может быть уплачена наличными деньгами либо путем безналичного перечисления на расчетный счет Страховщика.

7.3. При страховании с валютным эквивалентом страховая премия и страховые взносы, в целях их расчета, указываются в иностранной валюте. Оплата страховой премии производится в рублях по курсу ЦБ РФ на день оплаты страховой премии или соответствующего страхового взноса.

В случаях, когда законодательством Российской Федерации разрешены расчеты между сторонами договора в иностранной валюте, страховая премия (страховой взнос) может быть установлена, а также может быть оплачена Страхователем в иностранной валюте.

7.4. При заключении договора страхования Страхователю по согласованию со Страховщиком может быть предоставлена возможность уплаты страховой премии в рассрочку. Размеры страховых взносов и сроки их уплаты определяются договором страхования.

7.5. При страховании на срок менее одного года страховая премия уплачивается в следующем проценте от ее годового размера:

Срок действия договора в месяцах										
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Процент от общего годового размера страховой премии										
20	30	40	50	60	70	75	80	85	90	95

7.6. При страховании на срок более одного года общая страховая премия по договору страхования в целом устанавливается как сумма страховых премий за каждый год.

VIII. ЗАКЛЮЧЕНИЕ, СРОК ДЕЙСТВИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

8.1. Договор страхования может быть заключен на основании письменного или устного заявления Страхователя.

8.2. Договор страхования заключается в письменной форме («договор страхования» или «страховой полис») и должен отвечать общим условиям действительности сделки, предусмотренным гражданским законодательством Российской Федерации.

Договор страхования заключается в письменной форме и может быть оформлен путем составления одного документа, подписанного обеими сторонами, либо посредством выдачи Страховщиком Страхователю страхового полиса.

8.3. При заключении договора страхования Страхователь:

8.3.1. если предусмотрено договором страхования, заполняет заявление на страхование установленной Страховщиком формы и передает заполненное заявление Страховщику. Заявление на страхование заполняется собственноручно Страхователем либо его уполномоченным представителем. По просьбе Страхователя и с его слов заявление может быть заполнено представителем Страховщика. Все пункты заявления должны быть заполнены разборчивым почерком, не допускающим двойное толкование. Ответственность за достоверность данных, указанных в заявлении на страхование, несет Страхователь. Заполненное заявление подписывается и заверяется Страхователем или его уполномоченным представителем;

8.3.2. если предусмотрено договором страхования, предоставляет Страховщику перечень заявляемого на страхование имущества с указанием по каждому объекту имущества отличительных признаков, характеристик и стоимости имущества. Перечень имущества подписывается Страхователем или его уполномоченным представителем;

8.3.3. предоставляет Страховщику или уполномоченному им лицу возможность для осмотра принимаемого на страхование имущества.

8.3.4. по требованию Страховщика предоставляет:

а) документы, подтверждающие имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в отношении заявленного на страхование имущества (свидетельство о праве собственности; договор купли - продажи, поставки, аренды, залога, комиссии, либо иные документы, подтверждающие интерес в сохранении имущества);

б) документы, подтверждающие действительную стоимость заявляемого на страхование имущества;

в) документы, подтверждающие наличие и фактическое состояние заявляемого на страхование имущества (выписка из баланса – для всех видов имущества; справка БТИ (бюро технической инвентаризации) или заменяющий её документ - для объекта недвижимости; инвентарная карточка или заменяющий её документ - для оборудования; справка о движении товара, справка о загрузке склада – для ТМЦ);

г) документы о проверке государственными надзорными органами, исходя из их компетенции, пожарной и (или) производственной безопасности в заявленных на страхование объектах недвижимости, либо в объектах недвижимости, в которых будет находиться заявленное на страхование движимое имущество и (или) ТМЦ;

д) документы, подтверждающие наличие охранных мероприятий в отношении заявленного на страхование имущества.

Страховщик вправе по своему усмотрению сократить перечень запрашиваемых документов, необходимых для оценки страхового риска.

Страховщик вправе отказать в заключении договора страхования без объяснения причин отказа.

8.4. После заключения договора страхования заявление на страхование становится неотъемлемой частью договора страхования.

8.5. Застрахованное имущество должно быть определено в договоре страхования или в перечне застрахованного имущества. После заключения договора страхования перечень застрахованного имущества становится его неотъемлемой частью.

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

8.7. Положения, содержащиеся в Правилах, могут быть изменены, исключены или дополнены по письменному соглашению сторон при заключении договора страхования или в течение срока его действия, при условии, что такие изменения не противоречат действующему законодательству РФ. При наличии расхождений между нормами договора страхования и Правилами преимущественную силу имеют положения договора страхования.

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

8.9. В случае утраты договора страхования в период его действия Страховщик по письменному заявлению Страхователя выдает ему дубликат.

8.10. Страховщик на основании настоящих Правил вправе формировать условия страхования к отдельному договору страхования или отдельной группе договоров страхования. Такие условия страхования излагаются в договоре страхования, либо прилагаются к договору страхования и являются его неотъемлемой частью.

8.11. Страховщик вправе присваивать договорам страхования, заключенным в соответствии с настоящими Правилами на одностипных условиях, определенные маркетинговые наименования.

8.12. Договор страхования, если в нем не предусмотрено иное, заключается на срок не более одного года.

8.13. Договор страхования, если его условиями не предусмотрено иное, вступает в силу с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем уплаты страховой премии, но не ранее 00 часов 00 минут дня, указанного в договоре страхования как дата начала действия договора страхования.

При этом днем уплаты страховой премии считается:

а) при уплате страховой премии или первого ее взноса наличными деньгами - день поступления денежных средств в кассу Страховщика;

б) при уплате страховой премии или первого ее взноса путем безналичных расчетов – день списания денежных средств с расчетного счета Страхователя для их перечисления в уполномоченный банк на расчетный счет Страховщика.

8.14. Договор страхования заканчивается в 24 часа 00 минут местного времени дня, указанного в договоре страхования как день его окончания.

8.15. Страхование, если в договоре не предусмотрено иное, распространяется на страховые случаи, произошедшие после вступления договора страхования в силу.

8.16. В случае неуплаты страховой премии (первого страхового взноса) в установленный договором страхования срок или ее уплаты в меньшей, чем установлено договором страхования, сумме, договор страхования является не вступившим в силу, если иное не предусмотрено договором страхования.

8.17. Договор страхования прекращается в случаях:

а) истечения срока его действия;

б) исполнения Страховщиком обязательств по договору страхования в полном объеме (выплаты страхового возмещения в размере страховой суммы). В случае страхования группы имущества договор прекращается в отношении имущества, по которому исчерпана страховая сумма;

в) неуплаты очередного страхового взноса в установленный договором срок или его оплата в меньшей, чем предусмотрено договором страхования, сумме.

Если иное не предусмотрено договором страхования, договор страхования прекращается досрочно с даты, указанной в договоре страхования как дата уплаты очередного страхового взноса.

Страховщик обязан проинформировать Страхователя о факте просрочки уплаты очередного страхового взноса или факте его уплаты не в полном объеме, а также о наступивших последствиях допущенных нарушений любым доступным из способов, перечисленных в пункте 8.21 Правил страхования.

г) принятия судом решения о признании договора страхования недействительным;

д) ликвидации Страховщика в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;

е) ликвидации Страхователя – юридического лица или индивидуального предпринимателя или смерти Страхователя – физического лица или индивидуального предпринимателя;

ж) по соглашению сторон;

з) в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

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

8.19. Страхователь вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в пункте 8.18. Правил. При досрочном отказе Страхователя от договора страхования уплаченная Страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором страхования не предусмотрено иное.

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

8.21. Письма и уведомления, направляемые Страховщиком в адрес Страхователя (Выгодоприобретателя) в соответствии с настоящими Правилами страхования, считаются направленными надлежащим образом при соблюдении одного из следующих условий:

1) уведомление в письменном виде передано Страхователю (Выгодоприобретателю) на руки или направлено почтовым отправлением по адресу, указанному в договоре страхования или ином документе с контактными данными, поданном Страхователем (Выгодоприобретателем);

2) уведомление направлено в виде электронного письма на адрес электронной почты, указанный в договоре страхования или ином документе с контактными данными, поданном Страхователем (Выгодоприобретателем);

3) если Страхователь (Выгодоприобретатель) физическое лицо, то уведомление может быть направлено в виде СМС-сообщения по номеру телефона, указанному в договоре страхования или ином документе с контактными данными, поданном Страхователем (Выгодоприобретателем), или в виде электронного сообщения Страхователю с использованием мобильного приложения.

В случае изменения адресов, номеров телефонов и (или) реквизитов Страхователь (Выгодоприобретатель) обязуется в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента такого изменения известить об этом Страховщика. Если Страховщик не был извещен об изменении адреса и (или) реквизитов другой стороны заблаговременно, то все уведомления и извещения, направленные Страхователю (Выгодоприобретателю) по прежнему известному адресу, будут считаться полученными с даты их поступления по прежнему адресу.

8.22. Договор страхования, заключенный при отсутствии у Страхователя или Выгодоприобретателя интереса в сохранении застрахованного имущества, является недействительным.

8.23. В случае отказа Страхователя, являющегося физическим лицом, от договора страхования в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня его заключения (независимо от момента уплаты страховой премии) при условии отсутствия событий, имеющих признаки страхового случая, произошедших в данном периоде, возврату подлежит:

- уплаченная страховая премия в полном объеме, если Страхователь отказался от договора страхования до даты возникновения обязательств Страховщика по договору (далее - до даты начала действия страхования);

- часть уплаченной страховой премии за не истекший срок действия договора страхования, пропорционально сроку действия договора, если Страхователь отказался от договора страхования после даты начала действия страхования. В этом случае Страховщик при возврате уплаченной страховой премии Страхователю вправе удержать ее часть пропорционально сроку действия договора страхования, прошедшему с даты начала действия страхования до даты прекращения действия договора.

Для целей реализации настоящего пункта договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком письменного заявления Страхователя об отказе от договора или иной даты, установленной по соглашению сторон, но не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней со дня заключения договора страхования.

Для целей реализации настоящего пункта возврат страховой премии (части страховой премии) осуществляется по выбору Страхователя наличными деньгами или в безналичном порядке в срок, не превышающий 10 (десяти) рабочих дней со дня получения письменного заявления Страхователя об отказе от договора страхования.

В случае противоречия положений настоящего пункта Правил иным положениям настоящих Правил, положения настоящего пункта имеют преимущественную силу.

IX. ПОСЛЕДСТВИЯ УВЕЛИЧЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА В ПЕРИОД ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА СТРАХОВАНИЯ

9.1. В период действия договора страхования Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан незамедлительно, но не позднее 24 часов с момента возникновения, письменно сообщить Страховщику о возникших изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора страхования и увеличивающих страховой риск.

9.2. Изменениями в обстоятельствах, увеличивающих страховой риск, признаются оговоренные в договоре страхования или в письменном заявлении на страхование обстоятельства, включая в том числе, но не ограничиваясь:

- отчуждение имущества в собственность другому лицу;
- передача права владения, пользования или распоряжения имуществом другому лицу;
- передача имущества в аренду, лизинг, залог, прокат;
- проведение в здании или сооружении, в котором находится застрахованное имущество, строительного-монтажных или реставрационных работ;
- изменение местонахождения застрахованного имущества.

9.3. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, увеличивающих страховой риск, вправе потребовать изменения условий договора страхования или уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению риска.

9.4. Отказ Страхователя от изменения условий договора страхования либо доплаты страховой премии является согласием Страхователя на досрочное прекращение договора страхования. Договор страхования считается досрочно расторгнутым по согласованию сторон с момента отказа Страхователя от изменения условий договора страхования либо доплаты страховой премии.

9.5. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) не сообщит Страховщику о значительных изменениях в обстоятельствах, сообщенных при заключении договора страхования, и если эти обстоятельства в дальнейшем приведут к возникновению ущерба, то договор страхования считается досрочно расторгнутым по согласованию сторон с момента возникновения обстоятельств, влекущих увеличение страхового риска.

9.6. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования, если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали к моменту уведомления.

X. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

10.1. *Страхователь имеет право:*

10.1.1. ознакомиться с настоящими Правилами;

10.1.2. заключить договор страхования через своего уполномоченного представителя;

10.1.3. вносить предложения по изменению условий договора страхования;

10.1.4. досрочно отказаться от договора страхования в соответствии с настоящими Правилами и законодательством РФ;

10.1.5. получить информацию о Страховщике в соответствии с действующим законодательством РФ;

10.1.6. заменить Выгодоприобретателя, названного в договоре страхования, другим лицом, письменно уведомив об этом Страховщика до момента выполнения Выгодоприобретателем каких-либо обязанностей по договору страхования или предъявления требования о выплате страхового возмещения;

10.1.7. на получение страхового возмещения в соответствии с условиями договора страхования.

10.2. *Страхователь обязан:*

10.2.1. при заключении договора страхования сообщить Страховщику известные Страхователю обстоятельства, имеющие существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска), если эти обстоятельства не известны и не должны быть известны Страховщику. Существенными признаются, во всяком случае, обстоятельства, определенно оговоренные в договоре страхования или заявлении на страхование. Если договор страхования заключен при отсутствии ответов Страхователя на какие-либо вопросы Страховщика, Страховщик не может впоследствии требовать расторжения договора, либо признания его недействительным на том основании, что соответствующие обстоятельства не были сообщены Страхователем.

10.2.2. своевременно уплачивать страховую премию (страховые взносы) в размерах и порядке, предусмотренных договором страхования;

10.2.3. соблюдать требования законодательства о пожарной безопасности, промышленной безопасности, нормы эксплуатации, хранения и охраны застрахованного имущества, а также зданий и сооружений, в котором это имущество находится; своевременно выполнять необходимые ремонтные и профилактические работы;

10.2.4. принимать разумные и доступные меры предосторожности с целью предотвращения возникновения, а также уменьшения ущерба застрахованному имуществу;

10.2.5. вести учет застрахованных товарно-материальных ценностей и обеспечивать сохранность учетных документов.

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

10.3.1. незамедлительно, но не позднее 24 часов с момента, когда Страхователю стало известно о событии, имеющем признаки страхового случая, письменно заявить о происшествии в компетентные органы (органы

внутренних дел, государственную противопожарную службу, аварийную службу, ремонтно-спасательную службу, подразделение МЧС и т.д.) и обеспечить документальное оформление и подтверждение произошедшего события, в результате которого причинен ущерб застрахованному имуществу;

10.3.2. принять необходимые меры по предотвращению и уменьшению ущерба, в том числе письменно рекомендованные Страховщиком, то есть действовать так, как если бы имущество не было застраховано;

10.3.3. незамедлительно, но не позднее трех суток с момента, когда Страхователю стало известно о событии, имеющем признаки страхового случая, письменно уведомить об этом Страховщика способом, позволяющим зафиксировать факт сообщения. При этом письменное уведомление должно содержать следующие сведения:

- а) номер и дату заключения договора страхования;
- б) наименование и адрес места расположения объекта, которому причинен ущерб;
- в) дату и время возникновения ущерба;
- г) сведения о характере, причине и обстоятельствах ущерба;
- д) действия Страхователя при возникновении ущерба;
- е) предполагаемый размер ущерба;

10.3.4. сохранить до прибытия представителя Страховщика застрахованное имущество (поврежденное и неповрежденное) в том виде, в каком оно оказалось после события, имеющего признаки страхового случая. Страхователь имеет право изменять картину события, имеющего признаки страхового случая, только в том случае, если это диктуется требованиями компетентных органов, исходя из соображений безопасности или необходимостью уменьшения размеров ущерба. В случае невозможности сохранения имущества в том виде, в каком оно оказалось после события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь обязан зафиксировать все повреждения, связанные с происшествием, с помощью фотографии, видеосъемки или иным способом, позволяющим зафиксировать ущерб до изменения картины события, имеющего признаки страхового случая, с предоставлением этих материалов Страховщику;

10.3.5. предоставить Страховщику или уполномоченному им лицу возможность проводить осмотр и обследование поврежденного имущества с целью выяснения причин, размеров убытка и иных обстоятельств ущерба, а также обеспечить присутствие представителя Страхователя при осмотре поврежденного имущества;

10.3.6. при обращении за выплатой страхового возмещения предоставить Страховщику следующие документы:

10.3.6.1. договор страхования (страховой полис);

10.3.6.2. доверенность на право представления интересов Страхователя (Выгодоприобретателя) у Страховщика;

10.3.6.3. документ, удостоверяющий личность заявителя;

10.3.6.4. письменное заявление на выплату страхового возмещения по установленной Страховщиком форме;

10.3.6.5. банковские реквизиты, если выплата страхового возмещения осуществляется безналичным переводом на расчетный счет;

10.3.6.6. документы, подтверждающие факт приобретения, наличия, фактический объем и стоимость застрахованного имущества на день события, имеющего признаки страхового случая.

Таковыми документами, в том числе, могут быть: договоры купли – продажи; товарные накладные; акты приема-передачи имущества; платежные документы, подтверждающие оплату по договорам; документы бухгалтерского учета;

10.3.6.7. документы, подтверждающие имущественный интерес Страхователя (Выгодоприобретателя) в застрахованном имуществе на день события, имеющего признаки страхового случая (свидетельство о праве собственности; договор купли - продажи, поставки, аренды, залога, комиссии, либо иные документы, подтверждающие интерес в сохранении застрахованного имущества);

10.3.6.8. документы, подтверждающие наличие события, имеющего признаки страхового случая:

а) оригиналы или заверенные копии документов (справки, протоколы, постановления, решения, приговоры), выданные компетентным органом (должностным лицом), уполномоченным законом расследовать соответствующее происшествие, в которых полностью указаны:

- место, дата, время, причины, обстоятельства и последствия происшествия, дата и время поступления в указанные органы (к должностным лицам) сообщения о нем; наименование поврежденного (утраченного) застрахованного имущества; характер или перечень повреждений;

- полное наименование владельца застрахованного имущества;

- существо правонарушения и принятое по делу решение о наложении административного взыскания (при административном правонарушении) либо нормы права, по которым возбуждено уголовное дело, другие сведения, которые согласно нормам права должны быть указаны в документах соответствующего рода;

б) документы учреждения метеорологической (сейсмической) службы, подтверждающие сведения о характере и времени действия соответствующего стихийного бедствия;

в) документы из компетентных органов и (или) служб, подтверждающих сведения о времени, месте, характере и причинах происшествия (авария водопроводных или иных инженерных систем, взрыв паровых котлов, газопроводов, машин и механизмов и т.п.).

г) акты, приказы, распоряжения и иные документы, составленные (изданные) по факту причинения ущерба застрахованному имуществу;

10.3.6.9. документы, необходимые для определения размера ущерба.

К таким документам относятся:

- перечень поврежденного или утраченного имущества;
- документы, подтверждающие стоимость поврежденного или утраченного имущества на день события, имеющего признаки страхового случая;
- документы, подтверждающие размер начисленной амортизации имуществу на дату, ближайшую к дате наступления события, имеющего признаки страхового случая;
- дефектные ведомости на пострадавшее имущество;
- акты инвентаризации имущества (составленные на дату, ближайшую к дате наступления события, имеющего признаки страхового случая и составленные по факту повреждения или утраты имущества);
- акты о списании основных средств;
- документы, подтверждающие сдачу пострадавшего имущества в утиль и (или) уничтожение остатков имущества (если такое уничтожение было согласованно со Страховщиком);
- документы учета движения (поступления, отгрузки, выбытия) товарных запасов готовой продукции, сырья, материалов, полуфабрикатов, товаров для реализации;
- заключение (техническая экспертиза) о ремонтнопригодности пострадавшего имущества и его дальнейшего использования;
- договоры с экспертными организациями, привлеченными Страхователем (Выгодоприобретателем) для определения величины ущерба;
- договоры, сметы, проекты на проведение ремонтных (восстановительных) работ;
- документы, подтверждающие произведенные расходы на ремонт (восстановление) поврежденного имущества;
- документы, подтверждающие произведенные расходы на приобретение имущества, взамен утраченного; узлов, агрегатов, частей, материалов, взамен поврежденных;

10.3.6.10. если предоставленные документы не позволяют Страховщику принять решение о признании произошедшего события страховым случаем, то предоставить Страховщику иные документы, касающиеся обстоятельств происшествия, необходимые для принятия решения о признании заявленного события страховым.

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

10.3.7. в случае необходимости выдать Страховщику или его представителю доверенность на защиту прав Страхователя (Выгодоприобретателя) и ведение дела по урегулированию ущерба;

10.3.8. передать Страховщику все документы и доказательства и сообщить ему все сведения, необходимые для осуществления Страховщиком перешедшего к нему права требования (суброгации) к виновным лицам, если договором страхования не предусмотрено иное;

10.3.9. немедленно, после того, как ему стало известно, сообщить Страховщику о местонахождении утраченного застрахованного имущества, если последнее найдено или возвращено Страхователю. Возвратить Страховщику выплаченное страховое возмещение за утраченное застрахованное имущество за вычетом произведенных расходов по устранению повреждений, если иное не предусмотрено договором страхования;

10.3.10. незамедлительно сообщить Страховщику о получении от третьих лиц компенсации за утраченное (погибшее) или поврежденное застрахованное имущество.

10.4. В случае невыполнения Страхователем обязанностей, вытекающих из договора страхования или Правил, эти обязанности в равной степени распространяются на Выгодоприобретателя. Невыполнение Выгодоприобретателем этих обязанностей влечет за собой те же последствия, что и невыполнение их Страхователем.

10.5. *Страховщик имеет право:*

10.5.1. требовать в установленном законодательством РФ порядке признания договора недействительным, если после заключения договора страхования будет установлено, что Страхователь сообщил Страховщику заведомо ложные сведения об известных ему обстоятельствах, имеющих значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления. Страховщик не может требовать признания договора страхования недействительным, если обстоятельства, о которых умолчал Страхователь, уже отпали;

10.5.2. принимать такие меры, которые он считает необходимыми для уменьшения ущерба;

10.5.3. самостоятельно выяснять причины и обстоятельства возникновения ущерба, устанавливать размер причиненного ущерба, а также направлять запрос в компетентные органы о предоставлении документов и информации, подтверждающих факт, причину события, имеющего признаки страхового случая и размер причиненного ущерба;

10.5.4. отсрочить принятие решения о выплате страхового возмещения до выяснения всех обстоятельств по событию, имеющему признаки страхового случая, в т.ч. до получения письменных ответов на запросы,

направленные в компетентные органы; в случае возбуждения уголовного дела по факту повреждения, гибели или утраты застрахованного имущества отсрочить принятие решения о выплате страхового возмещения до вынесения судом приговора или приостановления производства по уголовному делу.

10.5.5. отказать в возмещении ущерба в случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ, а также в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Страхователем (Выгодоприобретателем) обязательств, установленных договором страхования и (или) настоящими Правилами;

10.5.6. требовать от Выгодоприобретателя выполнения обязанностей по договору страхования, лежащих на Страхователе, но не выполненных им;

10.5.7. в течение срока действия договора страхования проводить осмотр застрахованного имущества.

10.6. *Страховщик обязан:*

10.6.1. По запросу Страхователя (Выгодоприобретателя), полученному Страховщиком после заявления о событии, имеющем признаки страхового случая, ознакомить Страхователя (Выгодоприобретателя) с положениями разделов 10, 11 настоящих Правил.

10.6.2. при заключении договора страхования ознакомить Страхователя с настоящими Правилами, условиями договора страхования и порядком его заключения, а также с порядком обращения к Страховщику для внесения изменений, досрочного расторжения договора страхования, с порядком заявления о событии, имеющем признаки страхового случая;

10.6.3. не разглашать сведения о Страхователе (Выгодоприобретателе), об их имущественном положении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;

10.6.4. исполнять принятые на себя обязательства по договору страхования;

10.6.5. рассмотреть заявление о страховой выплате и предоставленные Страхователем все необходимые документы, предусмотренные пунктами 10.3.6. - 10.3.8. Правил, в течение 30 (тридцати) рабочих дней с даты их получения Страховщиком, если иной срок не предусмотрен договором страхования.

В течение указанного срока принять решение о признании произошедшего события страховым случаем, осуществить выплату страхового возмещения, либо направить Страхователю в письменном виде извещение о непризнании произошедшего события страховым случаем, или извещение о полном или частичном отказе в страховой выплате с указанием причин отказа;

10.6.6. письменно уведомить Страхователя о необходимости предоставить недостающие документы, предоставление которых предусмотрено пунктами 10.3.6.-10.3.8 Правил, для принятия решения о признании заявленного события страховым случаем, о страховом возмещении.

Если документов, предоставленных Страхователем (Выгодоприобретателем) недостаточно для принятия решения о признании заявленного события страховым, о страховом возмещении и (или) в случае предоставления ненадлежащим образом оформленных документов, Страховщик обязан:

а) принять документы;

б) в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения документов уведомить Страхователя (Выгодоприобретателя) о необходимости предоставить недостающие и (или) надлежащим образом оформленные документы.

XI. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ РАЗМЕРА УЩЕРБА И ВЫПЛАТЫ СТРАХОВОГО ВОЗМЕЩЕНИЯ

11.1. Размер ущерба определяется Страховщиком на основании данных осмотра и документов, подтверждающих размер ущерба.

11.2. Размер страхового возмещения определяется и ограничивается величиной причиненного ущерба, но не может превышать установленных договором страхования страховых сумм (лимитов возмещения). Страховая выплата производится Страховщиком за вычетом оговоренной в договоре страхования франшизы (если таковая имеется).

11.3. Расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком (тушение или предупреждение распространения огня, аварий и т.п.), если такие расходы были необходимы или были произведены для выполнения указаний Страховщика, должны быть возмещены Страховщиком, даже если соответствующие меры оказались безуспешными. Такие расходы возмещаются пропорционально отношению страховой суммы к страховой стоимости независимо от того, что вместе с возмещением других убытков они могут превысить страховую сумму (лимит возмещения).

11.4. Выплата страхового возмещения осуществляется в денежной форме, если иное не предусмотрено договором страхования.

11.5. Страховое возмещение выплачивается:

11.5.1. при полной гибели или утрате имущества - в размере действительной стоимости погибшего (утраченного) застрахованного имущества, за вычетом стоимости остатков, годных для дальнейшего использования, но не более страховой суммы и лимитов возмещений.

Полная гибель имеет место, если восстановление пострадавшего застрахованного имущества невозможно или восстановительные расходы равны или превышают действительную стоимость застрахованного имущества на дату страхового случая.

В случае полной гибели и (или) утраты застрахованного имущества Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе с согласия Страховщика отказаться от своих прав на застрахованное

имущество в пользу Страховщика. В этом случае страховое возмещение выплачивается в размере действительной стоимости застрахованного имущества, но не более страховой суммы и лимитов возмещений. При этом до выплаты страхового возмещения Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан заключить со Страховщиком соглашение о передаче последнему прав на утраченное (погибшее) имущество или его остатки.

11.5.2. при повреждении имущества - в размере восстановительных расходов, но не более действительной стоимости застрахованного имущества, страховой суммы и лимитов возмещений.

11.6. Восстановительные расходы включают:

- расходы на материалы и запасные части для ремонта (восстановления);
- расходы на оплату работ по ремонту;
- расходы по доставке материалов к месту ремонта и другие расходы, необходимые для восстановления застрахованного имущества в том состоянии, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая.

Восстановительные расходы не включают:

- дополнительные расходы, вызванные улучшениями застрахованного объекта;
- расходы, вызванные временным или вспомогательным ремонтом застрахованного имущества;
- расходы за срочность;
- другие, произведенные сверх необходимых, расходы.

11.7. При определении восстановительных расходов учитывается износ поврежденного застрахованного имущества, агрегатов, частей, узлов и деталей, заменяемых в процессе восстановления (ремонта), если иное не предусмотрено договором страхования.

Нормы износа определяются в соответствии с положениями нормативно-правовых актов или на основании экспертной оценки. Если страховая сумма по договору страхования установлена в размере остаточной балансовой стоимости, то износ принимается равным накопленной амортизации по данным бухгалтерского учета, если иное не предусмотрено договором страхования.

Восстановительные расходы оплачиваются исходя из средних сложившихся в соответствующем регионе цен.

11.8. Если это особо предусмотрено договором страхования, Страховщик возмещает также следующие дополнительные расходы:

11.8.1. расходы по расчистке территории от обломков недвижимого имущества и слому строений после страхового случая. Указанные расходы возмещаются в пределах 5% от страховой суммы застрахованного недвижимого имущества, поврежденного в результате страхового случая, если договором страхования не предусмотрена иная величина расходов;

11.8.2. расходы на временное перемещение застрахованного имущества после страхового случая на период восстановительных работ: расходы по вывозу застрахованного имущества из поврежденного строения; расходы, связанные с передачей застрахованного имущества на временное хранение; расходы на оборудование временно занимаемых помещений и арендную плату за их использование.

11.9. Сумма страхового возмещения по всем страховым случаям, наступившим в течение срока действия договора страхования, не может превышать установленной по договору страховой суммы и лимита возмещения, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 11.3. настоящих Правил.

11.10. Если в момент наступления страхового случая имущество было застраховано в нескольких страховых организациях (двойное страхование), то страховое возмещение не может превышать его действительной стоимости. При этом каждый из страховщиков выплачивает страховое возмещение в размере, пропорциональном отношению страховой суммы по заключенному им договору к общей страховой сумме по всем заключенным этим страхователем договорам страхования указанного имущества.

11.11. В случаях, когда причиненный ущерб по страховому случаю возмещен третьими лицами, Страховщик оплачивает только разницу между суммой, подлежащей возмещению и суммой, возмещенной третьим лицом.

11.12. В случае, если после выплаты страхового возмещения станет известно, что Страхователь (Выгодоприобретатель) не имел права на получение страхового возмещения, он обязан вернуть страховое возмещение Страховщику в течение 5 (пяти) дней с момента предъявления Страховщиком письменного требования.

11.13. В случае возникновения между сторонами спора о причинах и размере ущерба, каждая из сторон вправе провести за свой счет экспертизу. Заключение экспертизы, проведенной одной стороной, не является обязательным для другой стороны.

11.14. При наступлении в период действия договора страхования события, имеющего признаки страхового случая, Страхователь до обращения к Страховщику за страховой выплатой обязан уплатить страховую премию в полном объеме (при условии уплаты страховой премии в рассрочку), если иное не предусмотрено договором страхования.

11.15. Днем выплаты страхового возмещения считается день списания денежных средств с расчетного счета Страховщика для их перечисления на расчетный счет Страхователя, либо день выплаты наличными деньгами через кассу Страховщика.

11.16. Если стоимость ремонта в счете, наряде – заказе или калькуляции указана в иностранной валюте либо страховая сумма в договоре страхования установлена в валютном эквиваленте, то в случае утраты или

полной гибели застрахованного имущества, применяется курс ЦБ РФ на день выплаты страхового возмещения. Если курс ЦБ РФ на день выплаты страхового возмещения выше курса ЦБ РФ на день страхового случая на 20% и более, то при расчете страхового возмещения применяется курс ЦБ РФ на день страхового случая, увеличенный на 20%.

В договоре страхования может быть установлено иное ограничение на величину изменения курса валют.

11.17. Страхователь (Выгодоприобретатель) после того, как ему стало известно о наступлении страхового случая, обязан незамедлительно уведомить о его наступлении Страховщика в установленный договором страхования срок указанным в договоре способом. Неисполнение настоящей обязанности дает Страховщику право отказать в выплате страхового возмещения, если не будет доказано, что Страховщик своевременно узнал о наступлении страхового случая, либо что отсутствие у Страховщика сведений об этом не могло сказаться на его обязанности выплатить страховое возмещение.

11.18. При наступлении страхового случая Страхователь обязан принять разумные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры, чтобы уменьшить возможные убытки. Принимая такие меры, Страхователь должен следовать указаниям Страховщика, если они сообщены Страхователю. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных ему мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

11.19. Если договором страхования не предусмотрено иное, к Страховщику, выплатившему страховое возмещение, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Условие договора, исключающее переход к Страховщику права требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно. Если Страхователь (Выгодоприобретатель) отказался от своего права требования к лицу, ответственному за убытки, возмещенные Страховщиком, или осуществление этого права стало невозможным по вине Страхователя (Выгодоприобретателя), Страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы возмещения.

11.20. Страховщик вправе отказать Страхователю в выплате страхового возмещения, если ремонт поврежденного имущества и (или) утилизация его остатков, проведенные до осмотра Страховщиком в соответствии с настоящими Правилами, не позволяют достоверно установить наличие страхового случая и размер убытков.

11.21. Решение об отказе в выплате страхового возмещения сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа.

11.22. Отказ Страховщика произвести выплату страхового возмещения может быть обжалован Страхователем в судебном порядке.

11.23. Выплата страхового возмещения не включает в себя суммы НДС, предъявленные страхователю или исчисленные Страхователем, если последний имеет право на их возмещение из федерального бюджета в соответствии с действующим законодательством РФ, если иное не предусмотрено договором страхования.

XII. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

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

12.2. Настоящий пункт действует при условии если Страхователь или Выгодоприобретатель являются физическими лицами.

Все разногласия, возникающие между Страховщиком и Страхователем или Выгодоприобретателем, разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

При наличии разногласий между Страхователем или Выгодоприобретателем и Страховщиком относительно исполнения последним своих обязательств по договору страхования до предъявления к страховщику иска, Страхователь или Выгодоприобретатель направляет Страховщику претензию с документами, приложенными к ней и обосновывающими заявленные требования.

К претензии должны быть приложены документы, соответствующие требованиям законодательства Российской Федерации к их оформлению и содержанию, предусмотренные Правилами страхования (условиями договора страхования) и подтверждающие обоснованность требований Страхователя или Выгодоприобретателя.

Претензия Страхователя или Выгодоприобретателя с приложенными к ней документами подается или направляется в адрес Страховщика по месту принятия от Страхователя или Выгодоприобретателя заявления о страховом случае.

Претензия Страхователя или Выгодоприобретателя с приложенными к ней документами подлежит рассмотрению Страховщиком в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня поступления.

В случае, если возникшее разногласие на момент обращения к Страховщику в досудебном порядке подлежит рассмотрению финансовым уполномоченным в соответствии с Федеральным законом от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» (далее – Закон об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг), Страхователь или Выгодоприобретатель

должен до направления финансовому уполномоченному обращения направить Страховщику претензию с документами, приложенными к ней и обосновывающими свое требование в письменной или электронной форме.

Страховщик обязан рассмотреть заявление Страхователя или Выгодоприобретателя и направить ему мотивированный ответ об удовлетворении, частичном удовлетворении или отказе в удовлетворении предъявленного требования:

- в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения претензии в случае, если она направлена в электронной форме по стандартной форме, которая утверждена Советом Службы финансового уполномоченного, и если со дня нарушения, по существу которого идет спор, прошло не более 180 (ста восьмидесяти) дней;

- в течение тридцати дней со дня получения претензии в иных случаях.

В случаях, предусмотренных Законом об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг, Страхователь или Выгодоприобретатель вправе заявлять в судебном порядке требования к Страховщику только после получения от финансового уполномоченного решения по обращению.