



**У Т В Е Р Ж Д А Ю**

**Генеральный директор  
ООО "Страховая компания "ТИТ"**

**«12» октября 2010 г.**

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

1. Общие положения
  2. Субъекты страхования
  3. Объект страхования
  4. Страховые риски. Страховые случаи
  5. Страховая сумма
  6. Страховая премия (страховой взнос)
  7. Заключение, срок действия и прекращение договора страхования
  8. Последствия увеличения страхового риска
  9. Права и обязанности сторон
  10. Определение размера и порядок осуществления страховой выплаты
  11. Порядок разрешения споров
- Приложения 1-14

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с законодательством Российской Федерации и на основании настоящих Правил ООО "Страховая компания "ТИТ" (далее по тексту - Страховщик) заключает договоры страхования имущества с юридическими лицами и лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей (ИП), далее по тексту - Страхователь.

1.2. Основные термины, используемые в настоящих Правилах:

1.2.1. **Гибель (утрата)** - уничтожение имущества или повреждение его в такой степени, когда восстановление его технически невозможно и/или экономически нецелесообразно;

1.2.2. **Повреждение** - нарушение целостности имущества, приведение в негодность отдельных его частей;

1.2.3. **Хищение** - совершенное с корыстной целью противоправное, безвозмездное изъятие и/или обращение чужого имущества в пользу виновного или других лиц, причинившие ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества.

1.2.4. **Страховая стоимость** - действительная стоимость имущества в месте его нахождения в день заключения договора страхования (полиса).

1.2.5. **Страховая сумма** – денежная сумма, которая определена договором страхования (полисом) и исходя из которой, устанавливаются размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая.

1.2.6. **Страховая премия** – плата за страхование, которую Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан уплатить Страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования (полисом).

1.2.7. **Страховой взнос** – часть страховой премии, уплачиваемой в рассрочку, в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования (полисом).

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

1.2.9. **Страховой случай** – свершившееся событие, предусмотренное договором страхования (полисом), с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю).

1.2.10. **Страховой акт** – документ, который составляется Страховщиком или уполномоченным им лицом при осуществлении страховой выплаты, подтверждающий соответствие заявленного Страхователем (или его законным представителем) события признакам страхового случая и содержащий расчет суммы страховой выплаты.

1.2.11. **Страховая выплата** – денежная сумма, установленная договором страхования (полисом) и выплачиваемая Страховщиком Страхователю или Выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

1.2.12. **Территория страхования** – указанное в договоре страхования местонахождение застрахованного имущества.

1.2.13. **Франшиза** – денежная сумма, предусмотренная договором страхования (полисом), представляющая собой часть убытка Страхователя, не подлежащая возмещению Страховщиком.

## 2. СУБЪЕКТЫ СТРАХОВАНИЯ

2.1. По настоящим Правилам Страхователями признаются российские и иностранные юридические лица, независимо от их организационно-правовой формы и лица, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, владеющие имуществом на праве собственности, праве хозяйственного ведения или праве оперативного управления либо на ином законном основании и заключившие со Страховщиком договор страхования.

2.2. Страховщик - ООО "Страховая компания "ТИТ", осуществляющая страховую деятельность в соответствии с законодательством и лицензией, выданной федеральным органом исполнительной власти Российской Федерации, осуществляющим надзор за страховой деятельностью.

2.3. Имущество может быть застраховано по договору страхования (полису) в пользу лица (Страхователя или Выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества.

Заключение договора страхования (полиса) в пользу Выгодоприобретателя не освобождает Страхователя от выполнения обязанностей по этому договору, если только договором не предусмотрено иное, либо обязанности Страхователя выполнены лицом, в пользу которого заключен договор страхования.

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

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

2.4. В соответствии с настоящими Правилами признаются:

а) третьими лицами - лица, отличные от Страховщика, Страхователя, Выгодоприобретателя и их работников

б) Страхователем (Выгодоприобретателем) – руководящий сотрудник, представитель, или доверенное лицо а также работники Страхователя (Выгодоприобретателя) - лица, выполняющие работу на основании трудового или гражданско-правового договора (контракта), при условии наличия у них надлежащих полномочий.

### 3. ОБЪЕКТ СТРАХОВАНИЯ

3.1. Объектами страхования в соответствии с настоящими Правилами являются:

3.1.1. имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с владением, пользованием и распоряжением движимым и недвижимым имуществом, указанным в договоре страхования;

3.1.2. имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с потерей или неполучением ожидаемых доходов (понесенных расходов).

3.2. В соответствии с настоящими Правилами могут быть застрахованы:

3.2.1. объекты недвижимости в целом (здания и сооружения), части зданий и сооружений, жилые и нежилые помещения включая их отдельные архитектурные и конструктивные части и элементы, коммуникации, отдельно их внутренняя отделка;

3.2.2. движимое имущество (оборудование, силовые и другие машины, передаточные устройства, инвентарь, готовая продукция, товары, сырье, материалы и т.д.);

3.2.3. дополнительные расходы, понесенные Страхователем, с целью предотвращения страхового случая или ликвидации его последствий:

- а) расходы на расчистку и слом;
- б) расходы на перемещение и защиту;
- в) расходы по спасанию;

3.2.4. убытки от перерыва в производстве.

3.3. На страхование принимается имущество, прямо указанное в договоре страхования и находящееся на территории страхования, указанной в договоре страхования.

3.4. В том случае, когда каждая единица застрахованного имущества не указывается в договоре страхования отдельно, а указываются только группы имущества, выделяемые по классификационным признакам (например, машины и оборудование, товары и запасы и т.п.), под застрахованным имуществом понимаются все предметы, 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, в том числе имущество третьих лиц, которое было передано Страхователю на ответственное хранение, ремонт и т.п., если оно не является застрахованным по другому договору.

Если застрахованным является имущество, переданное Страхователю на ответственное хранение, ремонт и т.п., то оно считается застрахованным в пользу его собственников, если договором страхования не предусмотрено иное.

3.5. Автомобильный, железнодорожный, водный, воздушный транспорт может быть застрахован только на время его нахождения на охраняемой огороженной площадке или в закрытом помещении и только если такое страхование особо предусмотрено договором страхования.

3.6. Только если это прямо указано в договоре страхования и при условии соблюдения Страхователем согласованных со Страховщиком условий хранения и охраны, могут быть застрахованы:

3.6.1. Наличные деньги в российской и иностранной валюте;

3.6.2. Акции, облигации и другие ценные бумаги;

3.6.3. Драгоценные и редкоземельные металлы, драгоценные камни, жемчуг и ювелирные изделия;

3.6.4. Марки, монеты, медали, денежные знаки, рисунки, картины, скульптуры и иные предметы коллекций или предметы, являющиеся произведениями искусства;

3.6.5. Банковские карты и карты экспресс-оплаты.

3.7. Только если это прямо указано в договоре страхования могут быть застрахованы:

3.7.1. Рукописи, планы и иные документы (документированная информация) на бумажных и электронных носителях, бухгалтерские и деловые книги;

3.7.2. Литографии, чертежи, негативные и позитивные пленки, клише, изготовленные для целей воспроизведения;

3.7.3. Модели, макеты, образцы, формы и т.п.;

3.7.4. Технические носители информации компьютерных и аналоговых систем, в частности магнитные пленки и кассеты, магнитные диски, блоки памяти и т.д.;

3.7.5. Законсервированное (неиспользуемое длительное время) производственное оборудование;

3.7.6. Находящееся в застрахованном помещении, но не принадлежащее Страхователю имущество;

3.7.7. Взрывчатые вещества.

3.8. В соответствии с настоящими Правилами страхование не распространяется на:

- 3.8.1. водные ресурсы, землю, почву и полезные ископаемые, не извлеченные из недр;
- 3.8.2. растения, животных, птиц, рыб, микроорганизмы, многолетние насаждения и урожай сельскохозяйственных культур;
- 3.8.3. оффшорные сооружения (имущество, находящееся в открытом море и в границах континентального шельфа, в том числе маяки, нефтяные платформы и т.п.);
- 3.8.4. оборудование и другое имущество, используемое в цикле сгорания ядерного топлива;
- 3.8.5. здания и сооружения, признанные государственными компетентными органами находящимися в аварийном состоянии, а также расположенное в таких зданиях (сооружениях) имущество.
- 3.8.6. имущество в строениях, находящихся в стадии строительства или капитального ремонта;
- 3.8.7. имущество, принадлежащее физическим лицам, в том числе работникам Страхователя;
- 3.8.8. космические объекты.

#### 4. СТРАХОВЫЕ РИСКИ. СТРАХОВЫЕ СЛУЧАИ

4.1. Объем обязательств Страховщика определяется выбранными Страхователем условиями страхования, указанными ниже (или их комбинацией), и устанавливается договором страхования (полисом):

4.1.1. страхование на случай гибели (утраты) или повреждения имущества вследствие пожара, удара молнии, падения на застрахованное имущество летательных объектов, их частей, или какого-либо лица или предмета, выпавшего или отделившегося от них, взрыва газа, употребляемого в бытовых целях;

а) В соответствии с настоящими Правилами под **Пожаром** понимается горение в форме открытого пламени или тления, которое возникло не в специально отведенном для этого месте или распространилось за пределы такого места и способно самостоятельно распространяться далее.

Под убытками, причиненными пожаром, понимается ущерб застрахованному имуществу от непосредственного воздействия огня, высокой температуры, продуктов горения (дыма, копоти и т.п.), а также убытки, причиненные застрахованному имуществу вследствие мер, принятых для спасения имущества, тушения пожара или предупреждения его распространения.

В рамках страхования от пожара не подлежат возмещению:

1) убытки, причиненные застрахованному имуществу в результате воздействия на него огнем или теплом с целью обработки, переработки или в других целях (например, сушки, варки, глажения, копчения, жарки, нагревания, горячей обработки или плавления металлов и т.д.), в том числе, убытки, причиненные имуществу, с помощью которого или в котором огонь или тепло специально создается и/или которое специально предназначено для его разведения, поддержания, распространения, передачи (печам, дымоходам, теплообменникам, и т.п.);

2) убытки, причиненные застрахованному имуществу в результате опаливания или прожигания горящими углями, выпавшими из каминов, печей и т.п., сигаретами, сигарами и т.п., паяльной лампой и тому подобными предметами, или опаливания, вызванного внезапным выходом огня из места, специально для него отведенного, кроме случаев возникновения пожара;

3) убытки, причиненные электрическим устройствам в результате действия на них электрического тока (включая короткое замыкание, повышение силы тока или напряжения), сопровождающегося искрением или выделением тепла, кроме случаев возникновения дальнейшего пожара. Под электрическими устройствами в соответствии с настоящими Правилами понимаются любые объекты, в которых происходит производство, передача, преобразование или потребление электроэнергии (в том числе электрические кабели и провода).

б) В соответствии с настоящими Правилами под **Ударом молнии** понимается прямое попадание разряда атмосферного электричества в застрахованное имущество.

Под убытками, причиненными ударом молнии, понимаются убытки, причиненные застрахованному имуществу в результате непосредственного термического и электродинамического воздействия на него молнии.

Не считается застрахованным и не подлежит возмещению причинение вреда:

1) электрическим устройствам, в результате:

- действия электричества (перенапряжения) или теплового воздействия в силу избыточной нагрузки или атмосферных условий, таких как статическое электричество, индукция в силу атмосферного разряда и других аналогичных явлений;

- передачи электричества (электромагнитного импульса) по проводам вследствие удара молнии;

2) защитным предохранителям любого рода, защитным выключателям, грозовым разрядникам, громоотводам и другому аналогичному оборудованию в ходе их обычной эксплуатации.

в) В соответствии с настоящими Правилами под **Падением на застрахованное имущество летательных объектов, его частей, или какого-либо лица или предмета, выпавшего или отделившегося от него**, понимается падение летательного аппарата, его частей или груза на имущество. Куски льда с корпуса летательного аппарата не являются частями (детальями) летательного аппарата.

г) В соответствии с настоящими Правилами под **Взрывом газа** понимается стремительно протекающий процесс освобождения большого количества энергии в ограниченном объеме за короткий промежуток времени, вызванный стремлением газа к расширению.

В соответствии с настоящими Правилами считаются застрахованными взрыв газа, используемого для бытовых и промышленных целей.

4.1.2. страхование на случай гибели (утраты) или повреждения имущества вследствие стихийных бедствий (Приложение 1 к настоящим Правилам);

4.1.3. страхование на случай гибели (утраты) или повреждения имущества вследствие взрыва паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств (Приложение 2 к настоящим Правилам);

4.1.4. страхование на случай гибели (утраты) или повреждения имущества вследствие повреждения водой из водопроводных, канализационных, отопительных систем и систем пожаротушения (Приложение 3 к настоящим Правилам);

4.1.5. страхование на случай гибели (утраты) или повреждения имущества вследствие противоправных действий третьих лиц (Приложение 4 к настоящим Правилам);

4.1.6. страхование на случай гибели (утраты) или повреждения имущества вследствие боя оконных стекол, зеркал и витрин (Приложение 5 к настоящим Правилам);

4.1.7. страхование на случай гибели (утраты) или повреждения имущества вследствие наезда транспортных средств, воздействия дыма и звукового удара. (Приложение 6 к настоящим Правилам);

4.1.8. страхование на случай неполучения ожидаемых доходов (дополнительных расходов) вследствие перерыва в производстве, торговли (Приложение 7 к настоящим Правилам);

4.1.9. страхование на случай повреждения, гибели или утраты товаров на складе или в торговом зале (Приложение 8 к настоящим Правилам).

4.1.10. страхование на случай повреждения, гибели или утраты товаров в холодильных камерах (Приложение 9 к настоящим Правилам).

4.1.11. страхование на случай повреждения, гибели или утраты имущества в результате террористического акта (Приложение 10 к настоящим Правилам).

4.2. Страхование по пунктам 4.1.2.-4.1.11. настоящих Правил проводится только при условии страхования по п.4.1.1 настоящих Правил с учетом всех условий и исключений, установленных настоящими Правилами страхования и договором страхования (полисом) для застрахованного имущества.

4.3. Конкретный перечень объектов страхования и страховых рисков определяется соглашением сторон, указывается в заявлении о страховании и договоре страхования (полисе).

4.4. Страхование по настоящим Правилам распространяется на страховые случаи, наступившие в течение срока действия договора страхования (полиса).

4.5. Имущество считается застрахованным только во время его нахождения на территории страхования, указанной в договоре страхования. Договором страхования (полисом) может быть предусмотрена иная территория страхования, на которой распространяется действие договора страхования (полиса), при этом в отношении различных групп застрахованного имущества и различных рисков могут устанавливаться свои территории страхования.

4.6. События, указанные в настоящем разделе, не являются страховыми случаями, если они произошли в результате:

4.6.1. военных действий всякого рода, военного вторжения, действия враждебно настроенных государств (независимо от того, объявлена война или нет), гражданской войны, восстания, революции, мятежа;

4.6.2. конфискации или национализации, реквизиции, ареста, разрушения или уничтожения имущества, произошедшего по распоряжению военных или гражданских властей, органов государственной власти или органов местного самоуправления;

4.6.3. забастовок, локаутов, массовых беспорядков (ст. 212 УК РФ);

4.6.4. террористических актов (в соответствии со ст. 205 УК РФ). Риск терроризм (ст. 205 УК РФ) может быть застрахован по особому соглашению Сторон на основании дополнительных условий (Приложение 10 к настоящим Правилам);

4.6.5. захвата заложников или диверсии (в соответствии со ст. 206 и 271 УК РФ);

4.6.6. воздействия ядерной энергии, радиации или радиоактивного заражения в любой форме;

4.6.7. любого рода загрязнения или заражения ядерными, химическими или биологическими веществами и материалами;

4.6.8. самовозгорания, брожения, гниения или других естественных свойств застрахованного имущества;

4.6.9. обвала строений или части их, если обвал не вызван страховым случаем;

4.6.10. хищения имущества во время или непосредственно после страхового случая;

4.6.11. ошибок проектирования, строительства, монтажа, некачественного выполнения работ или дефектов материалов.

## 5. СТРАХОВАЯ СУММА

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

5.2. Страховая сумма устанавливается в размере, не превышающем действительную стоимость застрахованного имущества в месте его нахождения на момент (в день) заключения договора страхования (страховой стоимости).

5.3. Страховая (действительная) стоимость имущества принимается равной:

- 5.3.1. Для зданий и сооружений - проектной стоимости строительства в данной местности аналогичного по своим проектным характеристикам, эксплуатационно-технического состояния и качеству строительных материалов здания (сооружения), уменьшенной на процент его износа;
- 5.3.2. Для помещений - рыночной стоимости помещений, аналогичных застрахованному по назначению, площади, планировке, износу и физическому состоянию, расположенных в данной местности (населенном пункте, районе населенного пункта);
- 5.3.3. Для отделки зданий, сооружений, помещений - затратам, необходимым для повторного проведения отделочных работ (включая стоимость материалов) по объему и качеству, соответствующих застрахованной отделке, за вычетом ее износа;
- 5.3.4. Для машин и оборудования - стоимости приобретения аналогичных по назначению и эксплуатационно-техническим характеристикам новых машин и оборудования (включая затраты на перевозку, монтаж, уплату таможенных сборов и пошлин, других обязательных платежей), за вычетом суммы, на которую уменьшилась стоимость застрахованных машин и оборудования вследствие их износа;
- 5.3.5. Для мебели и инвентаря - стоимости приобретения аналогичных новых предметов, за вычетом суммы их износа вследствие эксплуатации;
- 5.3.6. Для продукции, производимой Страхователем (незавершенного производства и готовой продукции), - стоимости ее повторного изготовления, включая расходы на покупку сырья, полуфабрикатов и транспортные расходы (фрахт, затраты на страхование грузов, таможенные сборы и пошлины), но не выше её продажной цены.
- 5.3.7. Для товаров, приобретенных Страхователем для последующей продажи, для сырья и материалов, закупленных Страхователем, страховая стоимость принимается равной стоимости приобретения аналогичных товаров, включая транспортные расходы (фрахт, затраты на страхование грузов, таможенные сборы и пошлины).  
В случае если товар уже продан (готовый или незавершенный) его страховая стоимость принимается равной рыночной стоимости за вычетом не произведенных расходов на упаковку и транспортировку;
- 5.3.8. Для ценных бумаг - сумме расходов на их перевыпуск и печать;
- 5.3.9. Для носителей данных, электронных систем управления или общих пользовательских программ, исключая содержащиеся в них данные, - сумме расходов на восстановление носителей данных и установку (установку) программ (исключая расходы на восстановление самих данных);
- 5.3.10. Для товаров на складе или торговом зале – согласно Дополнительных условий по страхованию от повреждения, гибели или утраты товаров на складе или в торговом зале (Приложение 8 к настоящим Правилам);
- 5.3.11. Для прочего имущества – на основании независимой экспертной оценки, бухгалтерских данных, других документов, подтверждающих стоимость имущества.

Уровень износа исчисляется на основании экспертной оценки. Если страховые суммы устанавливались в соответствии с остаточной балансовой стоимостью, то уровень износа имущественной единицы принимается равным накопленному уровню амортизации по данным бухгалтерского учета.

5.4. Страховая сумма может быть установлена как по договору в целом (общая страховая сумма), так и по однородным группам и (или) по каждой единице застрахованного имущества, а также по группам застрахованных расходов.

Страховая сумма является максимальной суммой, которая может быть выплачена Страхователю по совокупности всех страховых случаев, происшедших в течение действия договора страхования с застрахованным имуществом, в отношении которого она установлена.

5.5. Если при заключении договора страхования страховая сумма установлена ниже страховой стоимости, Страховщик при наступлении страхового случая возмещает Страхователю (Выгодоприобретателю) часть причиненного ему ущерба пропорционально отношению страховой суммы, установленной на момент заключения договора страхования, к страховой стоимости.

5.6. Договором страхования может быть предусмотрено страхование имущества "по первому риску" В этом случае в отношении застрахованного имущества при определении суммы страхового возмещения не учитывается отношение страховой суммы к страховой стоимости на момент страхового случая.

5.7. Если страховая сумма, указанная в договоре страхования, превысила страховую стоимость, договор является ничтожным в той части страховой суммы, которая превышает страховую стоимость, а уплаченная излишне часть страховой премии возврату в этом случае не подлежит. Если же завышение страховой суммы в договоре страхования явилось следствием обмана со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора недействительным и возмещения причиненных ему этим убытков в размере, превышающем сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

5.8. После выплаты страхового возмещения страховая сумма уменьшается на величину выплаченного возмещения. Уменьшение страховой суммы производится со дня наступления страхового случая. В случае восстановления или замены пострадавшего имущества Страхователь имеет право за дополнительную премию восстановить первоначальные страховые суммы.

5.9. По соглашению сторон в договоре страхования (полисе) может быть установлена франшиза.

Франшиза может быть условной или безусловной и устанавливается как в процентах от страховой суммы, так и в абсолютном размере.

При установлении условной (невывчитаемой) франшизы Страховщик не возмещает ущерб, не превышающий сумму франшизы, но возмещает ущерб полностью при превышении суммы франшизы.

При установлении безусловной (вычитаемой) франшизы ущерб возмещается во всех случаях за вычетом суммы франшизы.

Конкретный размер и характер франшизы устанавливается в договоре страхования (полисе).

5.10. Если происходит несколько страховых случаев, франшиза учитывается при расчете возмещения по каждому случаю.

5.11. Если в результате одного страхового случая повреждается несколько застрахованных объектов или групп объектов, для которых в договоре страхования предусмотрены отдельные франшизы, то франшизы учитываются при расчете возмещения по каждому объекту или группе объектов.

## **6. СТРАХОВАЯ ПРЕМИЯ (СТРАХОВОЙ ВЗНОС)**

6.1. Под страховой премией понимается плата за страхование, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику в порядке и сроки, установленные договором страхования.

6.2. Размер страховой премии устанавливается Страховщиком исходя из страховой суммы и страхового тарифа.

6.3. Страховщик при определении размера страховой премии, подлежащей уплате по договору страхования, вправе применять рассчитанные им, исходя из убыточности страховых операций (статистических данных), базовые страховые тарифы, определяющие страховую премию с учетом условий страхования, застрахованных рисков, величины франшиз, срока действия договора страхования и других факторов, определяющих объем ответственности Страховщика и степень риска.

При заключении договора страхования на срок менее одного года страховая премия исчисляется в соответствии с Таблицей 3 (Приложение 11).

6.4. Страховщик при определении размера страховой премии вправе применять повышающие или понижающие коэффициенты к базовым страховым тарифам в зависимости от вида имущества, условий его эксплуатации и хранения, срока действия договора страхования, величины франшиз и иных факторов страхового риска.

6.5. Страховая премия уплачивается единовременно или в рассрочку. Порядок уплаты страховой премии устанавливается договором страхования (полисом) по соглашению сторон.

6.6. Если договором страхования (полисом) предусмотрена уплата страховой премии в рассрочку, то договором страхования (полисом) могут быть предусмотрены санкции за неуплату Страхователем очередных страховых взносов в установленные сроки.

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

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

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

7.1. Для заключения договора страхования (полиса) Страхователь предоставляет Страховщику письменное заявление о страховании в форме, установленной Страховщиком (Приложение 12 к настоящим Правилам).

Представитель Страховщика вправе проводить осмотр имущества, подлежащего страхованию, и составлять акт осмотра.

7.2. Помимо заявления о страховании Страховщик вправе потребовать от Страхователя предоставления документов, подтверждающих право собственности (владения, пользования) на имущество подлежащее

страхованию (свидетельство о праве собственности, нотариально заверенную доверенность от собственника имущества, договор аренды, залога, и т.п.).

7.3. Договор страхования (полис) заключается в письменной форме и может быть оформлен путем составления одного документа, подписанного обеими сторонами, либо посредством выдачи Страхователю страхового полиса с приложением настоящих Правил.

7.4. Настоящие Правила страхования, заявление о страховании и акт осмотра имущества являются неотъемлемой частью договора страхования (полиса).

7.5. Договор страхования вступает в силу с даты, указанной в нем как начало периода страхования, если договором страхования не предусмотрено иное.

7.6. Договор страхования (полис) заключается на один год, если договором страхования (полисом) не установлено иное.

Договор страхования (полис), если в нем не предусмотрено иное, вступает в силу после поступления страховой премии (или первого страхового взноса, если договором страхования (полисом) предусмотрена уплата страховой премии в рассрочку) на расчетный счет либо в кассу Страховщика.

7.7. Действие страхования может начинаться:

7.7.1. с 00.00. часов дня, следующего за днем письменного подтверждения (платежным поручением и т.п.) перечисления Страхователем страховой премии (или первого страхового взноса, если договором страхования (полисом) предусмотрена уплата страховой премии в рассрочку) на расчетный счет Страховщика;

7.7.2. с 00.00 часов дня, следующего за днем поступления страховой премии (или первого страхового взноса, если договором страхования (полисом) предусмотрена уплата страховой премии в рассрочку) на расчетный счет либо в кассу Страховщика;

7.7.3. с согласованной сторонами даты.

7.8. Срок действия страхования устанавливается договором страхования (полисом).

Если иное не оговорено в договоре страхования (полисе), то страхование начинает действовать с момента указанного в п. 7.7.2. настоящих Правил.

7.9. Договор страхования прекращается в случаях:

7.9.1. истечения срока действия, указанного в договоре как день его окончания;

7.9.2. исполнения Страховщиком обязательств по договору в полном объеме (возмещение ущерба в размере страховой суммы);

7.9.3. ликвидации Страховщика в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

7.9.4. признания договора страхования недействительным по решению суда;

7.9.5. по соглашению сторон;

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

7.10. Договор страхования (полис) может быть прекращен досрочно по требованию Страхователя или Страховщика, а также по взаимному соглашению сторон, при соблюдении требований, установленных законодательством Российской Федерации.

7.11. Страхователь (Выгодоприобретатель) вправе отказаться от договора страхования (полиса) в любое время, если к моменту отказа возможность наступления страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в п. 7.9. настоящих Правил.

7.12. Уведомления о досрочном прекращении договора страхования (полиса) направляются сторонами в письменной форме.

Договор страхования (полис) будет считаться прекращенным по истечении 30 дней с момента направления такого уведомления.

7.13. В случае досрочного прекращения договора страхования (полиса) по обстоятельствам, указанным п. 1 ст. 958 ГК РФ, страховая премия, причитающаяся Страховщику, будет исчисляться пропорционально за фактический период действия договора страхования (полиса).

7.14. При досрочном прекращении Страхователем договора страхования (полиса) по причинам иным, чем указаны в п. 7.9, и п. 7.13. настоящих Правил, Страховщик возвращает Страхователю часть страховой премии пропорционально не истекшим дням действия договора страхования (полиса) за вычетом не оплаченных страховых взносов (в случае если договором страхования предусмотрена оплата страховой премии в рассрочку), расходов Страховщика, а также выплаченных и подлежащих выплате страховых возмещений. Страховщик производит возврат части страховой премии после окончательного определения размера страховых выплат, подлежащих оплате.

7.15. Изменение и дополнение условий Договора страхования (полиса) возможно по соглашению сторон.



7.16. Все изменения и дополнения в договоре страхования (полисе) оформляются в письменной форме.

7.17. При переходе прав на застрахованное имущество от лица, в интересах которого был заключен договор страхования (полис), к другому лицу, права и обязанности по этому договору страхования (полису) переходят к лицу, к которому перешли права на имущество, за исключением случаев принудительного изъятия имущества по основаниям, указанным в пункте 2 статьи 235 ГК РФ, и отказа от права собственности (статья 236 ГК РФ).

7.18. Договор страхования (полис) считается недействительным в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

## **8. ПОСЛЕДСТВИЯ УВЕЛИЧЕНИЯ СТРАХОВОГО РИСКА**

8.1. Страхователь обязан незамедлительно в разумные сроки уведомить Страховщика обо всех известных ему существенных изменениях в принятом на страхование страховом риске, произошедших в течение срока действия договора страхования (полиса), даже если такое изменение страхового риска происходит не по воле Страхователя.

8.2. Существенными изменениями в страховом риске признаются такие изменения в объекте страхования или связанные с объектом страхования, которые имеют значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления, и которые могли бы если бы они существовали в момент заключения договора страхования (полиса) повлиять на решение Страховщика о заключении договора страхования (полиса) или на конкретные условия договора страхования (полиса).

В случаях, если Страхователь сомневается, являются ли произошедшие в страховом риске изменения существенными, он обязан уведомить Страховщика об этих изменениях.

Во всяком случае существенными являются изменения в сведениях, указанных Страхователем при заключении договора страхования (полиса) в его заявлении о страховании и в договоре страхования (полисе).

8.3. Страховщик, уведомленный об обстоятельствах, влекущих увеличение страхового риска, вправе потребовать внесения изменений в условия действующего договора страхования (полиса) и уплаты дополнительной страховой премии соразмерно увеличению страхового риска.

Если Страхователь возражает против внесения изменений в условия договора страхования (полиса) или уплаты дополнительной страховой премии, Страховщик вправе потребовать расторжения договора в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.4. При неисполнении Страхователем обязанности, предусмотренной п.8.1. настоящих Правил, Страховщик (до наступления страхового события) вправе потребовать расторжения договора страхования (полиса) и возмещения убытков, причиненных расторжением договора.

8.5. Страховщик не вправе требовать расторжения договора страхования (полиса), если обстоятельства, влекущие увеличение страхового риска, уже отпали.

8.6. Независимо от того, наступило ли повышение степени риска или нет, Страховщик имеет право в течение срока действия договора страхования проверять состояние застрахованного имущества, а также правильность сообщенных ему Страхователем сведений.

8.7. Если Страхователь нарушает установленные законами или иными нормативными актами правила и нормы противопожарной безопасности, охраны помещений и ценностей, безопасности проведения работ или иные аналогичные нормы, или, если такие нарушения осуществляются с ведома Страхователя, то такие нарушения рассматриваются в качестве обстоятельств, влекущих увеличение степени риска.

8.8. Страховщик имеет право отказать в выплате возмещения по страховым случаям, непосредственной причиной которых явилось нарушение норм безопасности. Страховое возмещение, однако, выплачивается, если нарушение этих норм не связано с причинами возникновения страхового случая.

## **9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

### **9.1. Страхователь обязан:**

1) своевременно в установленном договором страхования (полисе) порядке вносить плату за страхование (страховой взнос);

2) при заключении договора страхования (полиса) предоставить Страховщику имущество для осмотра;

3) при заключении договора страхования (полиса) сообщить Страховщику обо всех известных ему обстоятельствах, имеющих значение для оценки страхового риска, а также обо всех заключенных или заключаемых договорах страхования (полисах) в отношении данного имущества.

4) в период действия договора страхования немедленно, как только это становится известно, письменно уведомлять Страховщика об обстоятельствах, влекущих изменение степени риска. Такими обстоятельствами, во всяком случае, признаются:

а) передача имущества в аренду, залог, пользование или распоряжение другому лицу, переход права собственности на имущество другому лицу,

б) прекращение производства или существенное изменение его характера, изменение в виде хозяйственной деятельности, осуществляемой на территории страхования;

в) проведение на территории страхования и (или) в зданиях (сооружениях), в которых находится застрахованное имущество, строительных или монтажных работ (снос, реконструкция, капитальный ремонт, перестройка или переоборудование зданий или сооружений) частичная или полная замена оборудования

г) изменение видов складироваемых товаров;

д) изменение условий хранения и охраны, а также иных мер безопасности и защиты в отношении застрахованного имущества.

е) повреждение или уничтожение имущества, вне зависимости от того, подлежат ли убытки возмещению по договору страхования или нет, и т.д.

5) соблюдать все меры безопасности, предписанные законом, другими нормативными актами или правилами, также как и те, которые прописаны в договоре страхования. Допускаются отклонения от правил безопасности, утвержденные государственным надзорным органом.

6) содержать в исправном состоянии застрахованное имущество, в особенности, установки и машины, соединенные с системой водоснабжения, отопления, канализации, кровлю и оборудование, установленное на внешней стороне здания. Немедленно ремонтировать их в случае повреждения.

7) соблюдать меры по защите технических носителей данных в соответствии с правилами и инструкциями производителя.

8) при наличии заявленных Страхователем при заключении договора страхования (полиса) мер охраны и пожарной защиты и сигнализации должны выполняться следующие требования:

- охрана застрахованного имущества на территории страхования должна осуществляться с соблюдением требований и инструкций об обеспечении безопасности и охраны, частично указанных в заявлении о страховании.

- средства пожаротушения (огнетушители, спринклеры и аналогичные системы пожаротушения) должны быть установлены, проверены и поддерживаться в рабочем состоянии.

- системы охранной и пожарной сигнализации должны проверяться, поддерживаться в рабочем состоянии, своевременно включаться или быть включенными постоянно, в зависимости от режима их использования;

- пульта охранной и пожарной сигнализации должны находиться под постоянным наблюдением.

9) уведомить Страховщика в течение суток, не считая выходных и праздничных дней, посредством телетайпа, телекса, факса, телеграфа, телефона или же непосредственно, указав всю известную информацию о произошедшем страховом событии. Данное сообщение должно быть в последующем подтверждено письменно с предоставлением имеющихся в данный момент документов, касающихся обстоятельств наступления страхового события и размеров убытка;

Факт надлежащего исполнения данной обязанности в случае возникновения спора может подтверждаться письменными доказательствами (квитанцией, распиской и т.п.).

Неисполнение обязанностей, предусмотренных в настоящем пункте, дает Страховщику право отказать в выплате страхового возмещения;

10) незамедлительно сообщить о произошедшем страховом событии в соответствующие государственные, в том числе правоохранительные органы, исходя из их компетенции,

а) в органы милиции – при противоправных действиях третьих лиц (преднамеренное уничтожение или повреждение застрахованного имущества и т.п.);

б) в Государственную противопожарную службу – при возникновении пожара;

в) в Госгортехнадзор, органы государственной аварийной службы, или другие государственные службы, осуществляющие надзор за условиями эксплуатации опасных производственных объектов – при взрыве или аварии в системах водоснабжения, отопления, канализации или автоматического пожаротушения;

г) в органы ГИБДД -при наезде транспортного средства;

и получить от них необходимые документы.

11) не дожидаясь прибытия на место произошедшего убытка представителей Страховщика, работников милиции или представителей других компетентных органов, собрать доступную предварительную информацию относительно причин и обстоятельств возникновения убытка (например, составить акт произвольной формы с участием местной администрации, представителей других официальных органов, а также с участием очевидцев (свидетелей) произошедшего события, по возможности зафиксировать картину ущерба с помощью фото-, кино- или видеосъемки) и передать ее Страховщику в целях последующего более правильного и объективного официального расследования причин и размера ущерба;

12) немедленно принять необходимые меры к спасанию объекта страхования, предотвращению дальнейшего повреждения и устранению причин, способствующих возникновению дополнительного ущерба;

13) сохранить пострадавший объект в неизменном виде и представить его представителю Страховщика для осмотра.

Страхователь имеет право изменять картину ущерба, если это диктуется соображениями безопасности, уменьшением размеров ущерба или если на это получено согласие Страховщика, а также по истечении 7 дней после письменного уведомления Страховщика о произошедшем событии;

14) принять меры к обеспечению права Страховщика на регрессный иск к виновной стороне, если таковая имеется;

15) непосредственно после заключения договора страхования (полиса) довести до сведения Выгодоприобретателя, требования настоящих Правил страхования и договора страхования (полиса).

### **9.2. Страхователь имеет право:**

1) расторгнуть договор страхования в любое время в порядке, установленном разделом 7 настоящих Правил и законодательством Российской Федерации;

2) получать страховое возмещение при наступлении страхового случая;

3) изменять условия договора страхования (полиса) по согласованию со Страховщиком;

4) ознакомиться с документами, подтверждающими правоспособность и платежеспособность Страховщика.

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

### **9.3. Страховщик обязан:**

1) ознакомить Страхователя с настоящими Правилами страхования;

2) при заключении договора страхования (полиса) выдать Страхователю договор страхования (полис) установленной формы с приложением настоящих Правил;

3) не разглашать сведений о Страхователе и его имущественном положении;

4) в случае проведения Страхователем мероприятий, уменьшивших риск наступления страхового случая и размер возможного ущерба объекту страхования, либо в случае увеличения его действительной стоимости перезаключить по заявлению Страхователя договор страхования с учетом этих обязательств;

5) при наступлении страхового случая, произвести осмотр застрахованного имущества, а также составить страховой акт в течение 5-ти рабочих дней после предоставления Страхователем (Выгодоприобретателем) всех необходимых документов.

6) при наличии лица, виновного в причинении ущерба, вызвать его для осмотра поврежденного имущества, известить его о времени и месте проведения осмотра и составления акта осмотра;

7) произвести страховую выплату Страхователю (Выгодоприобретателю) в течение 5-ти рабочих дней со дня подписания страхового акта (аварийного сертификата) либо отказать в страховой выплате по основаниям, установленным в разделе 10 настоящих Правил;

### **9.4. Страховщик имеет право:**

1) проверять состояние застрахованного объекта, в том числе его соответствие условиям, указанным в Заявлении о страховании;

2) проверять выполнение Страхователем требований настоящих Правил и договора страхования;

3) направлять запросы в компетентные государственные органы по вопросам, связанным с расследованием причин и определением размера причиненного Страхователю ущерба;

4) участвовать в сохранении и спасении застрахованного имущества, а также давать указания, направленные на уменьшение ущерба, являющиеся обязательными для Страхователя;

5) произвести осмотр пострадавшего застрахованного имущества, как только об этом стало известно Страховщику;

6) отсрочить выплату страхового возмещения в том случае, если:

а) производилась независимая экспертиза причин и обстоятельств наступления страхового случая и размера ущерба. При этом срок выплаты страхового возмещения увеличивается на период времени, в течение которого проводилась экспертиза;

б) имеются обоснованные сомнения в правомочиях Страхователя на получение страхового возмещения. При этом страховое возмещение не выплачивается до тех пор, пока не будут представлены необходимые доказательства (такими доказательствами являются документы, указанные в пп. 10.2.3. - 10.2.6. настоящих Правил);

в) органами внутренних дел возбуждено уголовное дело по факту гибели, повреждения или утраты застрахованного имущества – до вынесения приговора судом или приостановления производства по делу следователем.

7) отказать Страхователю в выплате страхового возмещения в случаях, указанных в договоре страхования и настоящих Правилах;

8) оспорить размер требований Страхователя в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

## **10. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ**

10.1. Страховая выплата осуществляется Страховщиком на основании письменного Заявления Страхователя (Выгодоприобретателя, Застрахованного лица) о страховой выплате с приложением документов, указанных в п. 10.2. настоящих Правил и страхового акта, составленного Страховщиком.

10.2. Для получения страховой выплаты Страхователь (Выгодоприобретатель) представляет Страховщику:

10.2.1. письменное заявление на выплату страхового возмещения с указанием всех известных ему обстоятельств возникновения страхового случая;

10.2.2. договор страхования и/или полис;

10.2.3. документы, подтверждающие его право на владение, пользование и распоряжение застрахованным имуществом;

10.2.4. документы, полученные от компетентных государственных органов:

а) при наступлении убытков в результате пожара, произошедшего вследствие действия любого из застрахованных рисков:

- акты противопожарных, правоохранительных органов, заключения пожарно-технической экспертизы, государственных комиссий, данные, свидетельствующие об уровне пожарной безопасности, с указанием даты последнего обследования государственным инспектором по пожарному надзору

б) при наступлении убытков в результате воздействия стихийного бедствия, а также удара молнии:

- справку из метеорологической службы с описанием природных событий (на дату наступления события в районе происшествия), явившихся причиной повреждения и (или) уничтожения застрахованного имущества (в случае бури справка должна содержать сведения о средней скорости ветра);

в) при наступлении убытков в результате повреждения водой из систем водоснабжения, отопления, канализации и аналогичных систем, спринклерных и дренчерных систем пожаротушения:

- акт специализированных служб, эксплуатирующих водопроводные и другие аналогичные сети, с описанием причины выхода из строя данных систем и определением виновной стороны;

г) при наступлении убытков в результате взрыва газа, употребляемого в бытовых целях а также взрыва паровых котлов, газохранилищ, газопроводов, машин, аппаратов и других аналогичных устройств:

- акты или справки из Госгортехнадзора или других государственных служб, призванных осуществлять надзор за условиями эксплуатации силовых агрегатов, газопроводных сетей, о причинах убытка, с указанием технических дефектов, нарушений норм эксплуатации и виновных лиц;

д) при наступлении убытков в результате кражи с незаконным проникновением, грабежа, разбоя или противоправных действий третьих лиц:

- копию заявления Страхователя в органы внутренних дел с требованием проведения расследования или возбуждения уголовного дела;

- копию постановления органов внутренних дел о возбуждении (или об отказе в возбуждении) уголовного дела;

- копию постановления органов внутренних дел о приостановлении уголовного дела;

- при наличии охраны силами сторонней организации, копию договора с охранным предприятием или вневедомственной охраной на осуществление охраны застрахованных помещений и прочего имущества;

- при наличии систем охранной сигнализации, документы с данными о срабатывании систем сигнализации, документы, подтверждающие получение сигнала тревоги на пульте охранного предприятия или вневедомственной охраны и выезд группы задержания;

- копии служебных документов охранного предприятия о действиях охраны во время совершения кражи с незаконным проникновением, грабежа, разбоя или преднамеренных действий третьих лиц (или подобные документы сотрудников службы охраны Страхователя);

е) при наступлении убытков в результате наезда транспортных средств:

- копию протокола дорожно-транспортного происшествия, постановления по делу об административном правонарушении;

- справки из МВД, ГИБДД по соответствующей форме;

- копии имеющихся у Страхователя документов от организаций, чье транспортное средство участвовало в происшествии.

10.2.5. Внутренние служебные документы (а именно, любого рода Акты, протоколы, объяснительные, служебные записки, докладные и подобные документы), имеющие прямое или косвенное отношение к рассматриваемым убыткам.

Во всех случаях, когда в расследовании обстоятельств, повлекших возникновение ущерба, принимали участие органы МВД, прокуратуры и другие правоохранительные органы, Страхователь обязан предоставить копию заявления в органы внутренних дел с требованием проведения расследования или возбуждения уголовного дела и копию постановления о возбуждении или об отказе в возбуждении уголовного дела.

Кроме перечисленных выше, Страховщик может затребовать у Страхователя и другие документы, если с учетом конкретных обстоятельств, отсутствие у Страховщика запрашиваемых документов делает невозможным (или крайне затруднительным) для него установление факта страхового случая. При возникновении спора в суде обязанность доказывания необходимости представления указанных документов для проведения расследования обстоятельств страхового случая лежит на Страховщике.

10.2.6. Документы, обосновывающие и подтверждающие суммы понесенных убытков, на основании которых будет производиться расчет суммы страхового возмещения в зависимости от характера страхового случая. К таким документам относятся, в том числе:

1) перечень поврежденного, уничтоженного и/или утраченного имущества;

2) документы, подтверждающие стоимость поврежденного, уничтоженного и (или) утраченного имущества на момент наступления страхового случая;

3) акты инвентаризации имущества (инвентаризационные описи), составленные на дату, ближайшую к дате наступления страхового случая, и составленные по факту повреждения (уничтожения) имущества;

4) документы учета движения (поступления и отгрузки) товарных запасов, готовой продукции (сырья, материалов, товаров для реализации, полуфабрикатов) - расходные и приходные накладные, кассовые чеки;

5) сметы (калькуляции) на проведение ремонтных (восстановительных) работ;

б) иные документы, на основании которых возможно суждение о величине убытка, произошедшего у Страхователя.

10.3. Размер страхового возмещения не может превышать размер убытков, понесенных Страхователем в результате наступления страхового случая. Под убытками, возмещаемыми Страховщиком в связи с причинением вреда застрахованному имуществу, следует понимать реальный ущерб, т.е. гибель, утрату или повреждение застрахованного имущества, а также расходы, которые Страхователь понес или должен будет понести для ликвидации последствий страхового случая, при условии, что такие расходы оговорены договором страхования.

Общая сумма страховых выплат при наступлении одного или нескольких страховых случаев, в том числе независимо от количества Выгодоприобретателей, в пользу которых заключен договор страхования (полис), ограничивается страховой суммой, установленной договором страхования (полисом).

10.4. В случае частичного повреждения застрахованного имущества возмещению подлежат расходы по его восстановлению до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед наступлением страхового случая (восстановительные расходы), при этом восстановительные расходы должны быть уменьшены на величину износа поврежденного имущества на момент наступления страхового случая.

10.4.1. В соответствии с настоящими Правилами под восстановительными расходами понимаются:

- расходы на покупку запасных частей и материалов, необходимых для выполнения ремонта;
- расходы по доставке запасных частей и материалов к месту ремонта;
- расходы на оплату работ по проведению ремонта.

10.4.2. При расчете суммы расходов на восстановление или ремонт поврежденного имущества (восстановительных расходов) применяются следующие правила:

- для восстановления (ремонта) поврежденного имущества должны применяться материалы и запасные части, аналогичные использованным в поврежденном имуществе по виду и качеству, или иные материалы и запасные части, аналогичные им по цене;

- расходы на материалы, использованные для проведения ремонта зданий или сооружений, возмещаются за вычетом стоимости материалов, оставшихся после разборки поврежденного конструктивного элемента здания (сооружения), пригодных для дальнейшего использования (годных остатков);

- расходы на оплату работ по проведению ремонта возмещаются по средним расценкам на аналогичные работы, действующим в месте проведения ремонта на момент страхового случая, а в случае проведения ремонта силами Страхователя - по себестоимости ремонта или по средним расценкам на аналогичные работы, действующим в месте проведения ремонта на момент страхового случая, в зависимости от того, какая из этих сумм окажется меньше;

- в расчет включаются расходы на производство только тех работ, которые необходимы для устранения последствий страхового случая. Дополнительные затраты, вызванные срочностью проведения работ, ускорением или изменением планировки (конструкции) застрахованного имущества, производством плановых ремонтов, не возмещаются;

- расходы на предварительный ремонт поврежденного имущества возмещаются только в случае, если предварительный ремонт является частью окончательного ремонта, и если в связи с предварительным ремонтом не будут превышены общие расходы на ремонт, если бы предварительный ремонт не производился;

- если для ремонта поврежденных в результате страхового случая конструктивных элементов здания или сооружения необходимо произвести разборку и последующую сборку неповрежденных конструктивных элементов (например: перекрытия, крыши и т.п.), затраты на проведение этих работ включаются в сумму расходов на ремонт;

- если для сохранения отдельных конструктивных элементов здания или сооружения необходимо произвести их временное укрепление (устройство подпорок, стяжек и т.п.), затраты на проведение этих работ и стоимость материалов для их производства, включаются в сумму расходов на ремонт;

- дополнительные расходы, связанные с оплатой сверхурочных работ, экспресс-доставкой материалов, запасных частей или машин, перевозку воздушным транспортом, не возмещаются.

10.5. В случае гибели застрахованного имущества страховое возмещение исчисляется в размере действительной стоимости имущества за вычетом износа, рассчитанной на момент наступления страхового случая и стоимости остатков, которые могут быть проданы или использованы по функциональному назначению (годных остатков). Страхователь не вправе отказываться от таких остатков. Стоимость спасенного имущества (годных остатков) определяется на основе продажной цены таких остатков в данной местности.

10.6. Размер страхового возмещения уменьшается на величину оставшейся неоплаченной Страхователем страховой премии.

10.7. В том случае, если причиненный Страхователю (Выгодоприобретателю) вред компенсирован другими лицами, Страховщик оплачивает только разницу между суммой, подлежащей возмещению по договору страхования, и суммой, компенсированной другими лицами.

О таких компенсациях Страхователь обязан сообщить Страховщику, в том числе в случаях, если такие компенсации будут получены им после получения страховой выплаты от Страховщика и/или после истечения срока действия договора страхования (полиса).

10.8. Страхователь обязан незамедлительно сообщить Страховщику о найденном имуществе, которое было утрачено в результате страхового случая.

В случае возвращения Страхователю найденного имущества он обязан вернуть Страховщику соответствующую часть полученного страхового возмещения.

10.9. По договору страхования Страховщик возмещает Страхователю разумные и целесообразные расходы, произведенные Страхователем в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению Страховщиком (расходы по спасанию), если такие расходы были необходимы или были произведены по указанию Страховщика. Расходы, последовавшие в связи с выполнением обязанности по спасанию объекта, если они соразмерны спасаемому объекту, возмещаются Страховщиком, даже если данные расходы не дали эффективных положительных результатов.

10.10. Если это прямо указано в договоре страхования Страховщик возмещает Страхователю разумные и целесообразные расходы, которые он произвел при наступлении страхового случая с целью его предотвращения или уменьшения.

а) расходы на расчистку места убытка (места возникновения страхового случая), включая снос оставшихся частей застрахованного имущества, вывоз мусора, образовавшегося в результате наступления страхового случая, и других остатков на ближайшую свалку и их захоронение, уничтожение или сжигание (расходы на расчистку и слом).

Если в результате стихийного бедствия в соответствии с п. 4.1.2. настоящих Правил, место убытка выходит за пределы территории страхования, то возмещаются лишь те расходы на расчистку, которые относятся к застрахованному имуществу;

б) расходы, понесенные вследствие того, что в процессе восстановления застрахованного имущества до состояния, в котором оно находилось непосредственно перед моментом наступления страхового случая, или для приобретения нового имущества, другое имущество должно быть передвинуто, изменено или защищено (расходы на перемещение и защиту). В частности, под расходами на перемещение и защиту понимаются расходы на демонтаж и повторный монтаж машинного оборудования, дробление, разрушение или восстановление элементов здания или расширение проходов;

в) расходы на восстановление или повторное производство папок с документами (файлов), планов, деловых книг, картотек, чертежей и иной документированной информации (документов), в том числе на магнитных пленках, дисках, дискетах и других технических носителях данных в соответствии с п. 5.3.9 настоящих Правил, включая возмещение стоимости самих носителей данных.

В любом случае не подлежит возмещению внутренняя ценность такой документированной информации для Страхователя.

Страховщик возмещает только сумму расходов на восстановление самих носителей информации (исключая расходы на восстановление информации) и установку (инсталляцию) программ.

10.11. Указанные расходы (п.10.9. и п. 10.10. а, б) возмещаются в размере величины этих расходов, но в пределах страховой суммы, оговоренной в договоре страхования для данных видов расходов, по расценкам, исходя из необходимости и экономически целесообразного объема выполненных работ, на основании представленных Страхователем соответствующих документов (счета, квитанции, фактуры, накладные, платежные документы и т.д.), подтверждающих произведенные расходы.

10.12. Страховщик освобождается от возмещения убытков, возникших вследствие того, что Страхователь умышленно не принял разумных и доступных мер, чтобы уменьшить возможные убытки.

10.13. После выплаты Страхователю (Выгодоприобретателю) страхового возмещения, к Страховщику, в пределах выплаченных сумм, переходит право требования, которое Страхователь или иное лицо, получившее страховое возмещение (Выгодоприобретатель), имело к лицу, ответственному за причиненный ущерб.

Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан передать Страховщику в сроки согласованные сторонами, все имеющиеся у него документы и доказательства и выполнить все формальности, необходимые для осуществления этого права. Если указанные лица отказались от своего права требования к лицу, ответственному за причиненный ущерб, или осуществление этого права окажется по их вине невозможным (пропуск сроков предъявления претензии и т.п.), Страховщик в соответствующем размере освобождается от обязанности выплатить страховое возмещение, а в случае состоявшейся уже выплаты Страхователь (Выгодоприобретатель) обязан возратить Страховщику полученное возмещение с установленными законодательством процентами со дня получения страхового возмещения.

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

10.15. В том случае, если Страхователь заключил договоры страхования (полисы) с несколькими Страховщиками на сумму, превышающую в общей сложности страховую стоимость (двойное страхование), то сумма страхового возмещения, подлежащая выплате в этом случае каждым из Страховщиков, сокращается

пропорционально уменьшению первоначальной страховой суммы по соответствующему договору страхования (полису) согласно Ст. 951 ГК РФ.

10.16. Если двойное страхование явилось следствием умысла со стороны Страхователя, Страховщик вправе требовать признания договора страхования недействительным и возмещения причиненных Страховщику этим убытков в размере превышающим сумму полученной им от Страхователя страховой премии.

10.17. В том случае, если после произведения страховой выплаты будут обнаружены обстоятельства, которые по настоящим Правилам лишают Страхователя (Выгодоприобретателя) права на получение страховой выплаты, он обязан вернуть Страховщику полученную от него сумму.

10.18. Основаниями для отказа Страховщика произвести страховую выплату являются:

10.18.1.умышленные действия Страхователя (Выгодоприобретателя), а также лиц, действовавших хотя и от собственного имени, но с ведома и в интересах Страхователя или Выгодоприобретателя, а равно и нарушения кем-либо из указанных лиц установленных правил обращения с застрахованным имуществом, направленные на наступление страхового случая;

**Примечание:** Страхователь, Выгодоприобретатель, или лица определяемые в соответствии с п. 2.4. настоящих Правил, признаются действующим умышленно, если они осознавали опасность своих действий (бездействия), предвидели возможность наступления страхового случая, и сознательно допускали наступление страхового случая либо относились к этому безразлично;

10.18.2. совершение Страхователем или лицом, в пользу которого заключен договор страхования (полис), умышленного преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем;

10.18.3. сообщение Страхователем Страховщику заведомо ложных сведений об объекте страхования;

10.18.4. отказ Страхователя предъявить Страховщику поврежденное имущество (до ремонта) или их остатки, за исключением случаев, когда застрахованное имущество уничтожено полностью;

10.18.5. не сообщение Страхователем о произошедшем страховом событии в правоохранительные органы, если страховое событие предполагало это, а также не подтверждение заявленного факта такого события правоохранительными органами;

10.18.6. а также иные случаи, предусмотренные действующим законодательством РФ.

10.19. Решение об отказе в страховой выплате сообщается Страхователю в письменной форме с обоснованием причин отказа, в течение 7 (Семи) дней с момента предоставления Страховщику всех необходимых документов затребованных им для расследования обстоятельств страхового события.

10.20. Отказ Страховщика произвести страховую выплату может быть обжалован Страхователем в суде в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ.

10.21. Каждая из Сторон вправе назначить своего независимого эксперта-сюрвейера для определения причин возникновения или оценки размера убытков, понесенных Страхователем.

10.22. Каждая Сторона договора страхования несет расходы на оплату услуг назначенного ею сюрвейера. В случае, если для решения спора Сторонами привлекается третейский судья, расходы на оплату услуг такого третейского судьи должны быть равным образом поделены между Сторонами.

## 11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

11.1. В случае возникновения споров между Страховщиком и Страхователем по вопросам исполнения договора страхования (полиса) стороны разрешают их путем переговоров.

11.2. Споры и претензии, по которым соглашение путем переговоров не будет достигнуто, разрешаются в соответствии с законодательством РФ.

