

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
"СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "ТИТ"**



**УТВЕРЖДЕНЫ**

приказом

от 16.04.2019 г. №79

Генеральный директор

В.Б. Юн



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

г. Москва

## Содержание

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. Отказ в выплате
  11. Порядок разрешения споров
- Приложения 1-14

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (далее по тексту - РФ), Гражданским кодексом РФ, Законом "Об организации страхового дела в Российской Федерации, нормативными документами уполномоченного органа по надзору за страховой деятельностью настоящие Правила регулируют заключение договоров добровольного страхования имущества юридических лиц от огня и других опасностей между Страховщиком и Страхователями.

1.2. Основные термины, используемые в настоящих Правилах:

**Договор (полис) страхования** - соглашение между Страховщиком и Страхователем, в силу которого Страховщик обязуется за обусловленную Договором страхования плату (страховую премию), при наступлении предусмотренного в Договоре страхования события (страхового случая), возместить Страхователю (Выгодоприобретателю) ущерб, причиненный вследствие этого события застрахованному объекту страхования.

**Заявление на страхование** – совокупность сведений, полученных от Страхователя, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможного ущерба от его наступления (страхового риска). Заявление на страхование является неотъемлемой частью Договора страхования.

**Лимит возмещения** – максимальная сумма страховой выплаты, которая может устанавливаться в рамках страховой суммы в отношении застрахованных рисков и застрахованных расходов по одному страховому случаю или по совокупности страховых случаев, произошедших в течение срока страхования.

**Объект страхования** – не противоречащие действующему законодательству РФ имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели) или повреждения имущества в результате наступления предусмотренного в Договоре страхования события.

**Оговорка** - страховая оговорка, расширяющая или ограничивающая действие условий Договора страхования, в соответствии с которой определяется объем обязательств Страховщика и регулируются взаимоотношения сторон при наступлении страхового случая в соответствии с международной практикой страховых и торговых взаимоотношений.

**Офис** – специально оборудованное помещение Страховщика, в котором осуществляется заключение и (или) расторжение Договора страхования, и (или) прием документов для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем, и (или) прием заявлений и других обращений Страхователей (Выгодоприобретателей) и иных лиц, обращающихся в страховую организацию.

**Получатель страховых услуг** – физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, или юридическое лицо, обратившееся в страховую организацию с намерением заключить договор страхования (потенциальный получатель), а также страхователь и (или) выгодоприобретатель по заключенному в соответствии с настоящими Правилами договору страхования.

**Правила страхования** - условия страхования, на основании которых заключается Договор (полис) страхования, изложенные в настоящем документе. Правила страхования являются неотъемлемой частью Договора страхования (страхового полиса).

**Работники Страхователя** – физические лица, выполняющие работу на основании трудового договора (контракта) либо гражданско-правового договора со Страхователем (Выгодоприобретателем).

**Срок страхования (страховой период)** – предусмотренный Договором страхования период, в течение которого могут произойти страховые случаи по Договору страхования. Дата начала действия страхования устанавливается в Договоре страхования. Страхование, обусловленное Договором страхования, распространяется только на события, произошедшие в течение Срока страхования. Если иное не предусмотрено Договором страхования, Срок страхования совпадает со сроком действия Договора страхования.

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

**Страховая премия** - плата за страхование, которую Страхователь обязан оплатить Страховщику в порядке и в сроки, установленные Договором страхования.

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

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

**Страховой случай** - совершившееся событие, предусмотренное Договором страхования, с наступлением которого возникает обязанность Страховщика произвести выплату Страхователю или Выгодоприобретателю.

**Страховой тариф** – ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом вида застрахованного имущества и характера страхового риска, а также других условий страхования, в том числе наличия франшизы и ее размера в соответствии с условиями страхования.

**Страховые услуги** – финансовые услуги Страховщика по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров (полисов) страхования.

**Территория страхования** – территория, на которую распространяется действие страхования. События, имеющие признаки страхового случая и предусмотренные Договором страхования, могут быть

признаны страховыми случаями, если они произошли на территории страхования, указанной в Договоре страхования

**Третьи лица** – любые физические или юридические лица, за исключением Страхователя, Выгодоприобретателя, членов их семей и лиц, ведущих с ними совместное хозяйство, родственников, лиц, находящихся на иждивении Страхователя, арендаторов, работников Страхователя (Выгодоприобретателя). Договором страхования может быть предусмотрено иное определение состава третьих лиц.

**Франшиза** - часть убытков, которая определена федеральным законом и (или) Договором страхования, не подлежит возмещению страховщиком страхователю или иному лицу, интерес которого застрахован в соответствии с условиями Договора страхования, и устанавливается в виде определенного процента от страховой суммы или в фиксированном размере.

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

Временная франшиза - определенный промежуток времени в течение срока страхования, не подлежащий учету при расчете суммы страховой выплаты.

Договором страхования могут быть предусмотрены иные виды франшизы.

## 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 – Общество с ограниченной ответственностью "Страховая компания "ТИТ" (сокращенное название ООО "СК "ТИТ"), созданное в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления страховой деятельности в соответствии с лицензиями, выданными органом страхового надзора и получившее лицензию на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном Законом порядке.

Официальный сайт Страховщика в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" по адресу [www.titins.ru](http://www.titins.ru).

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) 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. В соответствии с настоящими Правилами страхования, объектом страхования являются:

3.1.1 не противоречащие законодательству Российской Федерации имущественные интересы Страхователя (Выгодоприобретателя), связанные с риском утраты (гибели), недостачи или повреждения имущества, указанного в Договоре страхования;

3.1.2. не противоречащие законодательству Российской Федерации 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 аналогичных 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 (печами, дымоходами, теплообменниками, 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 (деталью) 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. воздействие 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 инсталляцию (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.

6.6.1. При неуплате Страхователем страховой премии единовременно (первого страхового взноса при оплате страховой премии в рассрочку) в установленный Договором страхования срок или ее (его) уплаты не в полном размере Договор страхования считается не вступившим в силу и обязательства у Страховщика по Договору страхования не возникают, если иное не предусмотрено Договором страхования.

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. При неуплате Страхователем очередного (второго и (или) последующего) страхового взноса в установленные Договором страхования сроки или его уплаты не в полном размере Договор страхования досрочно прекращает свое действие с 00 часов 00 минут дня, следующего за днем окончания установленного Договором страхования срока уплаты очередного страхового взноса, который не был уплачен полностью или частично, если иное не предусмотрено Договором страхования. В этом случае Страховщик уведомляет Страхователя о факте просрочки уплаты очередного страхового взноса (или о факте его уплаты не в полном размере) и о досрочном прекращении Договора страхования (либо о иных последствиях такого нарушения, предусмотренных Договором страхования) в письменной форме, если иной способ информирования не согласован со Страхователем при заключении Договора страхования.

Договором страхования могут быть определены иные последствия неуплаты Страхователем в установленные сроки очередного 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. О дополнительных условиях и о порядке их выполнения (в случаях если Страховщик их устанавливает для заключения договора страхования) Страховщик уведомляет Страхователя.

Помимо заявления о страховании Страховщик вправе потребовать от Страхователя предоставления следующих документов:

- Свидетельство о государственной регистрации юридического лица (ОГРЮЛ) далее Страхователя;
- Свидетельство ИНН юридического лица – Страхователя;

Правоустанавливающие документы на принимаемое на страхование имущество, подтверждающие интерес Страхователя в его сохранности, а именно:

а) при страховании конструктивных конструкций недвижимого имущества:

- Свидетельство о регистрации права собственности, либо Договора аренды на землю и капитальные строения и сооружения;
- Выписка из кадастровых паспортов на землю и капитальные строения и сооружения;
- Выписка из паспорта БТИ на капитальные строения и сооружения;

- Выписка из баланса юридического лица – Страхователя об остаточной стоимости принимаемого на страхование имущества для определения страховой стоимости и страховой суммы;
- Отчёты об оценке рыночной стоимости принимаемого на страхование имущества, подтверждающие страховую стоимость, в том случае если страховая сумма выше остаточной стоимости по балансу;
- В том случае если страховая сумма ниже остаточной стоимости по балансу принимаемого на страхование имущества, то обязательно в условиях Договора страхования указать расчёт коэффициента страховой выплаты (который определяется отношением Страховой суммы к остаточной стоимости по балансу страхуемого имущества). Либо в особых условиях должно быть указано, что страхование имущества осуществляется в части от его остаточной стоимости по балансу, таким образом, размер страховых выплат при наступлении страхового случая определяются по текущим ценам на дату оценки, но не выше размера установленной Страховой суммы.

б) при страховании внутренней и внешней отделки недвижимого имущества к документам, перечисленным в подпункте а) настоящего пункта добавляются документы, подтверждающие размеры затрат на внутреннюю и внешнюю отделки, капитальные ремонты зданий и сооружений;

в) при страховании движимого имущества (оборудования, мебели, оргтехники, товаров на складе и т.п.):

- Технические паспорта (ПТС) – на транспортные средства, машины и механизмы, при условии страхования как «товары на складе»;

- Технические паспорта на оборудование и технические сооружения;

- Паспорта и гарантийные талоны на оргтехнику и мебель, с платёжными документами, подтверждающими их приобретение (платёжные поручения с отметками банка о списании денежных средств, кассовые чеки и т.п.), договора на обслуживание сервисных компаний и т.п.;

- Выписка из баланса юридического лица – Страхователя об остаточной стоимости принимаемого на страхование имущества для определения страховой стоимости и страховой суммы;

- Платёжные и иные (товарные накладные и т.п.) документы, подтверждающие приобретение товара по его закупочной стоимости;

- Акты приёмки на склад произведённого товара (готовой продукции) и иные документы, подтверждающие его количество и стоимость;

- Выписка из журнала движения товара на складе;

- Сертификаты качества и соответствия на товары на складе, с описанием их качественно-технических характеристик;

- Инвентаризационная опись принимаемого на страхование имущества.

7.2. 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.

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

7.4. По просьбе Страхователя и с его слов заявление о заключении Договора страхования и прилагаемые к нему документы (описи, списки, анкеты и т.п.) могут быть заполнены представителем Страховщика с соблюдением требований, установленных Стандартами. В случае заполнения заявления в письменной форме оно должно быть подписано Страхователем или его уполномоченным представителем. Заявление о заключении Договора страхования, если оно изложено в письменной форме, является неотъемлемой частью Договора страхования.

7.5. Для соблюдения требований действующего законодательства в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма Страховщик осуществляет идентификацию Страхователей (Выгодоприобретателей), их представителей до приема на обслуживание и при урегулировании требований о страховой выплате. При проведении идентификации Страховщик вправе требовать от Страхователей (Выгодоприобретателей) документы, удостоверяющие личность, учредительные документы, документы о государственной регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя), а также иные документы, предусмотренные действующим законодательством и нормативными актами Банка России.

7.5.1. Страховщик проводит проверку наличия имущественного интереса у Страхователей (либо Выгодоприобретателей) при заключении Договора страхования или при принятии решения о страховой выплате по такому Договору. Проверка наличия имущественного интереса у Страхователя (либо Выгодоприобретателя) осуществляется Страховщиком путем запроса (в устной или письменной формах) у указанных лиц документов, подтверждающих наличие имущественного интереса в отношении страхуемого имущества. В этом случае Страхователь (или Выгодоприобретатель) обязан представить необходимые подтверждающие документы или их копии (свидетельство о праве собственности, договор аренды или найма, договор купли-продажи, товарные чеки, отчет об оценке т.п.). Иной порядок проверки наличия имущественного интереса может быть согласован Сторонами в Договоре страхования.

В случае, если Договор страхования имущества заключается без проверки наличия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у Страхователя или Выгодоприобретателя, то Страховщик информирует Страхователя о предусмотренных законодательством возможных последствиях отсутствия имущественного интереса в сохранении застрахованного имущества у Страхователя или Выгодоприобретателя.

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

7.7. 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.

7.8. Действие страхования может начинаться:

7.8.1. 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;

7.8.2. 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;

7.8.3. с согласованной сторонами даты.

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

Если иное не оговорено в договоре страхования (полисе), то страхование начинает действовать с момента указанного в п. 7.8.2. настоящих Правил.

7.10. Договор страхования прекращается в случаях:

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

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

7.10.3. ликвидации Страховщика в установленном законодательством Российской Федерации порядке;

7.10.4. признания договора страхования недействительным по решению суда;

7.10.5. по соглашению сторон;

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

7.11. 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.

7.12. 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. 7.10. настоящих Правил.

7.12.1. В случае досрочного отказа Страхователя от Договора страхования оплаченная Страховщику страховая премия (часть страховых взносов) возврату не подлежит, если иное не предусмотрено Договором страхования.

7.12.2. Договор страхования считается прекратившим свое действие с даты получения Страховщиком заявления Страхователя в письменной форме об отказе от Договора страхования или иной даты, установленной по соглашению сторон в Договоре страхования.

7.12.3. При досрочном прекращении Договора страхования по инициативе Страховщика в связи с невыполнением Страхователем условий Договора страхования и / или настоящих Правил страхования Страхователю может быть возвращена внесенная им страховая премия за не истекший срок действия Договора страхования за вычетом понесенных Страховщиком расходов, включая расходы на ведение дела в размере, предусмотренном структурой тарифной ставки, если иное не предусмотрено Договором страхования.

Размер части страховой премии, подлежащей возврату Страхователю при досрочном расторжении Договора страхования рассчитывается исходя из фактически внесенной суммы страховой премии, отраженной в платежных документах.

Страховщик осуществляет возврат страховой премии Страхователю-юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю безналичным перечислением в срок, не превышающий 10 (десять) рабочих дней со дня получения заявления Страхователя в письменной форме об отказе от Договора страхования.

7.13. 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.

7.14. 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).

7.15. При досрочном прекращении Страхователем договора страхования (полиса) по причинам иным, чем указаны в п. 7.10 и п. 7.14. 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.

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

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

7.18. 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).

7.19. Договор страхования (полис) считается недействительным в случаях, предусмотренных законодательством РФ.

## **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;
  - пульты 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 происшедшем 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 происшедшем 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 10 (десяти) 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 10 (десяти) рабочих дней со дня подписания страхового акта (аварийного сертификата) либо отказать в страховой выплате по основаниям, установленным в разделе 10 настоящих Правил;

8) раскрывать и доводить (предоставлять) информацию Страхователю (Выгодоприобретателю) в объеме и порядке, установленном действующим законодательством и Правилами страхования.

9) уведомлять Страхователей о дополнительных условиях (в частности, об осмотре подлежащего страхованию имущества) и о порядке их выполнения в случаях, когда Страховщик устанавливает такие дополнительные условия для заключения Договора страхования.

10) по запросу Страхователя один раз по одному Договору страхования бесплатно предоставить Страхователю заверенный Страховщиком расчет суммы страховой премии (части страховой премии), подлежащей возврату в связи с расторжением или досрочным прекращением Договора страхования. К указанному расчету по запросу Страхователя прилагаются письменные или даются устные пояснения со ссылками на нормы права и (или) условия Договора страхования и Правил страхования, на основании которых произведен расчет.

11) по запросу Страхователя, позволяющему подтвердить факт его получения Страховщиком, предоставлять ему копии Договора (полиса) страхования и иных документов, являющихся неотъемлемой частью Договора страхования, за исключением информации, не подлежащей Страховщик обязан предоставить Страхователю копии указанных документов по действующим договорам страхования бесплатно один раз.

12) проинформировать Страхователя о факте просрочки уплаты очередного страхового взноса или факте его уплаты не в полном объеме, а также о последствиях таких нарушений способом, согласованным со Страхователем при заключении Договора страхования;

### **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 спасании 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;
- б) 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 полномочиях 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 в страховой выплате в случаях, установленных законом и настоящими Правилами, направив уведомление Страхователю (Выгодоприобретателю) в порядке, предусмотренном настоящими Правилами;
- 8) оспорить размер требований Страхователя в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

## **10. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ СТРАХОВОЙ ВЫПЛАТЫ. ОТКАЗ В ВЫПЛАТЕ.**

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;
- 6) 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, усовершенствованием 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.

10.4.3. Согласование места и времени проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества фиксируется Страховщиком одним из нижеуказанных способов:

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

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

- иным способом, позволяющим подтвердить, что такое лицо было должным образом уведомлено о необходимости проведения осмотра поврежденного застрахованного имущества.

10.4.4. Осмотр поврежденного застрахованного имущества производится по месту нахождения Страховщика (его филиала, офиса) или эксперта, за исключением случаев, когда состояние поврежденного имущества не позволяет его перемещение или делает его затруднительным. Осмотр такого имущества должен быть проведен по месту его нахождения в сроки, согласованные сторонами.

10.4.5. Если лицо, подавшее заявление на страховое возмещение, не представило Страховщику имущество либо его остатки для осмотра в согласованную дату, Страховщик согласовывает с этим лицом другую дату осмотра при его обращении к Страховщику. При этом, если течение срока урегулирования требования о страховой выплате началось до проведения осмотра, то течение данного срока приостанавливается до даты проведения осмотра. В случае повторного непредставления лицом, подавшим заявление на страховое возмещение, имущества или его остатков для осмотра в согласованную со Страховщиком дату, Страховщик возвращает без рассмотрения представленное таким лицом заявление на страховое возмещение, а также приложенные к нему документы (как поданные непосредственно вместе с заявлением, так и представленные впоследствии), если иное не будет согласовано между Страховщиком и Страхователем (Выгодоприобретателем).

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 происшедшем 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. Принятие решения о признании случая страховым и осуществлении страховой выплаты или решения об отказе в страховой выплате в случае отсутствия правовых оснований для осуществления страховой выплаты (далее – Решение об отказе) Страховщик осуществляет в течение 30 (тридцати) рабочих дней (если иные сроки не предусмотрены Договором страхования) после получения заявления Страхователя (Выгодоприобретателя) и всех документов, необходимых для осуществления страховой выплаты в соответствии с положениями Правил страхования.

Срок принятия решения о признании события страховым и осуществлении страховой выплаты или решения об отказе в страховой выплате исчисляется со дня, следующего за днем получения Страховщиком заявления о страховой выплате и всех предусмотренных настоящими Правилами страхования или договором страхования документов (последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов, предусмотренных настоящими Правилами страхования и (или) договором страхования), необходимых для принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты.

10.19.1. Если получателем страховой выплаты не является лицо, обратившееся к Страховщику с заявлением на страховую выплату, такое лицо (или получатель страховой выплаты) обязано предоставить Страховщику документ, удостоверяющий личность получателя выплаты. В этом случае срок принятия решения начинается исчисляться со дня следующего за днем получения Страховщиком данного документа.

10.19.2. Если лицо, обратившееся за страховой выплатой, не предоставило Страховщику банковские реквизиты, а также другие сведения, необходимые для осуществления страховой выплаты в безналичном порядке, Страховщик вправе продлить (приостановить) срок осуществления страховой выплаты до получения Страховщиком указанных сведений. В этом случае Страховщик обязан уведомить обратившееся лицо о факте приостановки и запросить у него недостающие сведения.

10.19.3. В случае выявления факта предоставления Получателем страховых услуг документов, недостаточных для принятия Страховщиком решения об осуществлении страховой выплаты, и (или) ненадлежащим образом оформленных документов в соответствии с требованиями настоящих Правил страхования и (или) Договора страхования, Страховщик обязан:

- принять их, если иное не предусмотрено для отдельного вида страхования законодательством Российской Федерации, при этом срок принятия решения не начинает течь до предоставления последнего из необходимых и надлежащим образом оформленных документов;

- уведомить об этом подавшее заявление на страховую выплату лицо с указанием перечня недостающих и (или) ненадлежащим образом оформленных документов.

10.19.4. При принятии решения о признании случая страховым и осуществлении страховой выплаты Страховщик в срок, указанный в п. 10.19. настоящих Правил, составляет и утверждает страховой акт, в котором указываются обстоятельства страхового случая, обоснование произведенных расчетов размера причиненных убытков и размер суммы страховой выплаты.

Страховая выплата осуществляется в течение 10 (десяти) рабочих дней после утверждения Страховщиком страхового акта, если иной срок не установлен Договором страхования.

10.19.5. Страховая выплата осуществляется в течение 10 (десяти) рабочих дней после составления Страховщиком страхового акта, если иной срок не установлен Договором страхования.

10.19.6. Если лицо, обратившееся за страховой выплатой, не предоставило Страховщику банковские реквизиты, а также другие сведения, необходимые для осуществления страховой выплаты безналичным перечислением, Страховщик вправе продлить (приостановить) срок осуществления страховой выплаты до получения Страховщиком указанных сведений. В этом случае Страховщик обязан уведомить обратившееся лицо о факте приостановки и запросить у него недостающие сведения.

10.19.7. По запросу Выгодоприобретателя в письменной форме Страховщик в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней, обязан предоставить ему в письменной форме исчерпывающую информацию и документы (в том числе копии документов и (или) выписки из них), на основании которых Страховщиком было принято решение о страховой выплате (за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях Получателя страховых услуг, направленных на получение страховой выплаты), бесплатно один раз по каждому страховому случаю. Указанная информация и документы предоставляются в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству РФ.

10.19.8. В случае отсутствия правовых оснований для осуществления страховой выплаты (далее – Решение об отказе) Страховщик в течение 3 (трех) рабочих дней после принятия Решения об отказе информирует Страхователя (Выгодоприобретателя) в письменном виде об основаниях принятия такого решения со ссылками на нормы права и (или) условия Договора страхования и Правил страхования, на основании которых принято

решение об отказе. Указанная информация предоставляется в том объеме, в каком это не противоречит действующему законодательству.

Страховщик по письменному запросу Страхователя (Выгодоприобретателя) в срок, не превышающий 30 (тридцати) дней, предоставляет документы (в том числе копии документов и (или) выписки из них), обосновывающие решение об отказе, бесплатно один раз по одному событию, за исключением документов, которые свидетельствуют о возможных противоправных действиях Страхователя (Выгодоприобретателя), направленных на получение страховой выплаты.

10.19.9. Основаниями для отказа произвести страховую выплату являются случаи, установленные законом и настоящими Правилами.

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.

10.23. Договором страхования может предусматриваться возмещение вреда в натуре, в том числе путем проведения ремонтных (восстановительных) работ силами ремонтных, строительных и иных организаций, с которыми у Страховщика заключены соответствующие договоры. В случае недостаточности суммы страхового возмещения для возмещения вреда в натуре и при отсутствии согласия Страхователя (Выгодоприобретателя) на доплату разницы между стоимостью возмещения вреда в натуре и суммой страхового возмещения, страховое возмещение выплачивается в денежной форме.

10.23.1. При проведении ремонтных (восстановительных) работ приемку выполненных работ производит Страхователь (Выгодоприобретатель), если иное не установлено законодательством РФ или Договором страхования.

10.23.2. При предъявлении Страхователем (Выгодоприобретателем) претензии к Страховщику за несоблюдение порядка осуществления возмещения причиненного вреда в натуре, Страховщик обязан рассмотреть указанное обращение в срок, не превышающий 30 (тридцать) календарных дней.

## 11. СУБРОГАЦИЯ

11.1. К Страховщику, осуществившему страховую выплату, переходит в пределах выплаченной суммы право требования, которое Страхователь (Выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Условие Договора страхования, исключающее переход к Страховщику право требования к лицу, умышленно причинившему убытки, ничтожно.

11.2. Перешедшее к Страховщику право требования осуществляется им с соблюдением Правил, регулирующих отношения между Страхователем или Выгодоприобретателем и лицом, ответственным за убытки.

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

11.4. 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 страховой выплаты полностью или в соответствующей части и вправе потребовать возврата излишне выплаченной суммы страховой выплаты.

## 12. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

12.1 Споры, разногласия и неурегулированные взаимоотношения, возникающие в процессе исполнения обязательств Сторонами по Договору страхования, заключенного на основании настоящих Правил, разрешаются путем переговоров, а при не достижении согласия – в соответствии с действующим законодательством РФ.

12.2 При невозможности устранения разногласий путем переговоров, споры разрешаются в судебном порядке в соответствии с правилами о подсудности, установленными действующим законодательством РФ. В этих случаях сторона, право которой нарушено, до обращения в суд обязана предъявить другой стороне претензию с изложением своих требований.

12.3. Претензия должна быть подписана надлежащим уполномоченным лицом и содержать требования заявителя, расчет суммы претензии, перечень прилагаемых к претензии документов, а также адрес заявителя для направления ответа на претензию.

12.4. В случае поступления обращения (претензии, жалобы) от Получателя страховых услуг Страховщик рассматривает такое обращение в порядке, установленном законом и (или) определенном в Договоре страхования.

12.5. Требования, вытекающие из Договора страхования, могут быть предъявлены в течение срока исковой давности, установленного действующим законодательством РФ.